

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Евразийский банк» («Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий – ПАО «Евразийский Банк», ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» (совместно именуемые – «Группа»).

Банк был создан в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №237, выданной 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление займов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 17 региональных филиалов (в 2017 году: 16) и 117 расчетно-кассовых отделений (в 2017 году: 119), через которые она осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан и Российской Федерации.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в г. Москва, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»))» с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2018 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2017 году: ЕФК владела 100% акций Банка).

1 Общие положения, продолжение

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Республики Казахстан. Вследствие этого, Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Республики Казахстан, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Республике Казахстан. Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и консолидированное финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2» является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком и его дочерними предприятиями операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на их деятельность.

Функциональной валютой дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», является российский рубль («рубль»), который, являясь национальной валютой Российской Федерации, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых дочерним предприятием Банка операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

В качестве валюты представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности руководством Группы был выбран тенге.

При переводе в тенге активы и обязательства дочернего предприятия Банка, ПАО «Евразийский Банк», отраженные в консолидированном отчете о финансовом положении, пересчитываются по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Все доходы и расходы и статьи собственного капитала пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе валютных курсов, действовавших по состоянию на даты совершения соответствующих операций. Возникшая курсовая разница отражена в составе собственного капитала по статье «Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных».

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

Любой перевод сумм, выраженных в рублях, в тенге не может быть истолкован как утверждение, что суммы, выраженные в рублях, могли, могут или будут в дальнейшем конвертированы в тенге по указанному или по какому-либо другому курсу.

(г) Использование оценок и суждений

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

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

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(ж)(ii).
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации, – Примечание 3(ж)(ii).

Применительно к 2018 и 2017 годам:

- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 36;

Применительно только к 2017 году:

- оценки в отношении обесценения кредитов, выданных клиентам, – Примечание 16;
- оценки справедливой стоимости субординированных долговых ценных бумаг выпущенных – Примечание 24.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Это первый комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 3.

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

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Группе.

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

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

(ii) Дочерние предприятия

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

(iii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

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

(iv) Гудвилл («деловая репутация»)

Гудвилл, возникший в результате приобретения дочерних организаций, включается в состав нематериальных активов.

Для целей оценки обесценения гудвилл относится к единицам, генерирующим потоки денежных средств, и отражается по фактическим затратам за вычетом убытков от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину 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.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные 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 функциональные валюты, 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.

Ниже представлены обменные курсы валют на конец года, использованные Группой при составлении консолидированной финансовой отчетности:

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Тенге/евро	488.13	398.23
Тенге/доллар США	384.20	332.33

(в) Денежные средства и их эквиваленты

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

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы – учетная политика, применимая 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 Группой для управления своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

Финансовые активы, 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 объёму сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «удерживать для получения договорных денежных потоков»;

Финансовые активы, 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;
- 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 Группа 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 Группы, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов 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 Группой 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.

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

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

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

Группа 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, т.к. 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;
- *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.

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

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» финансовые активы классифицируются в одну из следующих категорий.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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.

Группа 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 финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной 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, имеющихся в наличии для продажи, если Группа 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

(ii) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

- 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 Группа может не возместить все первоначально осуществленные инвестиции по причинам, отличным от обесценения кредита.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой непроеизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Группа намерена и способна удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:

- в момент первоначального признания Группа определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- Группа 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 непроеизводные 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 финансовых инструментов в консолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

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 процентной ставки;

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

(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 процентной ставки, а также за вычетом оценочного резерва под убытки (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 процентной ставки 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, переоцениваются 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.

(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 операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа 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 Группа 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) *Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение*

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа 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 Группой 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.

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

(vi) *Прибыли или 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 собственного капитала (за исключением ожидаемых кредитных убытков и восстановленных сумм убытков от обесценения или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе прочего совокупного дохода, 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 процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, учитываемым 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания

Группа 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 Группа не передает, не сохраняет существенную часть всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над финансовым активом. Любая доля участия в переданных финансовых активах, в отношении которых соблюдаются требования для прекращения признания, созданная Группой или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в консолидированном отчете о финансовом положении. Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном 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 Группа не прекращает признавать переданные активы.

При совершении сделок, по условиям которых Группа 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 Группа потерял контроль над активом.

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа («сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включены в состав кредиторской задолженности по сделкам «репо». 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 процентной ставки.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включены в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «спот» 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 тот факт, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные инструменты не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

(х) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и отражаются в консолидированном 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. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной 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.

(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	40 - 100 лет;
- Компьютеры и банковское оборудование	5 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Офисная мебель	8 - 10 лет;
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(е) Нематериальные активы

Приобретенные нематериальные активы отражаются в консолидированной 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 износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- | | |
|--|------------|
| - Торговая марка | 10 лет; |
| - Программное обеспечение и прочие нематериальные активы | до 15 лет. |

(ж) Обесценение активов

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 займов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевыми инструментами.

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

(и) Обесценение

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

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

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

- долговые 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.

Группа 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(i) Обесценение, продолжение

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

Группа для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

- оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу, с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания

Значительным увеличением кредитного риска финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении мониторинга;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по обязательству или качества гарантий;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

Мониторинг подразумевает под собой работу по контролю и анализу состояния финансового актива и всех взаимоотношений между Группой и контрагентом и заключается в следующем:

- контроль за выполнением платежной дисциплины по финансовому активу;
- анализ финансовой отчетности контрагента на периодической основе;
- мониторинг оборотов по счетам,
- мониторинг хода реализации проекта, финансируемого Группой.

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (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:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа сроком более 60 дней;
- реструктуризация Группой займа 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

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, Группа 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.

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить;
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

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

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

По долговым ценным бумагам и финансовым активам, возникшим вследствие заключения сделок с финансовыми организациями:

- определение PD осуществляется на основании данных о глобальных корпоративных и глобальных суверенных средних кумулятивных значениях PD, публикуемых агентством S&P, в зависимости от уровня рейтинга кредитоспособности контрагента, присваиваемого агентством S&P либо аналогичного рейтинга от агентств Moody's и Fitch;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

По долговым ценным бумагам и финансовым активам, возникшим вследствие заключения сделок с финансовыми организациями:

- определение PD осуществляется на основании данных о глобальных корпоративных и глобальных суверенных средних кумулятивных значениях PD, публикуемых агентством S&P, в зависимости от уровня рейтинга кредитоспособности контрагента, присваиваемого агентством S&P либо аналогичного рейтинга от агентств Moody's и Fitch;
- определение LGD осуществляется с учетом данных о Recovery Rate по необеспеченным облигациям, публикуемых агентством Moody's;
- по необеспеченным корпоративным облигациям эмитентов LGD определен в размере 70%.

По кредитам, относящимся как к индивидуальным, так и однородным финансовым активам, показатели PD и LGD, определяются на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных, с учетом прогнозной информации по макроэкономическим показателям.

Индивидуальные финансовые активы.

Оценка PD по кредитам, относящимся к индивидуальным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по рейтингам заемщиков, определяемых при рассмотрении вопроса о финансировании и при проведении ежеквартального мониторинга, и исторических данных по дефолтам заемщиков за период наблюдения не менее 5 лет.

Оценка уровня PD, соответствующая уровню рейтинга заемщика осуществляется путем определения отношения совокупной балансовой задолженности по заемщикам, вышедшим в дефолт к совокупной балансовой задолженности (средней за год), определенного уровня рейтинга заемщика, за временной промежуток 1 календарный год, на каждую отчетную дату периода наблюдения, за период наблюдения.

Однородные финансовые активы

Оценка PD по кредитам, относящимся к однородным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по дефолтам заемщиков каждого поколения выдачи (в месяц) за период наблюдения не менее 5 лет, с учетом разделения на группы однородных активов на основе общих для них характеристик риска, которые включают вид кредитного продукта и тип имеющегося в залоге обеспечения.

Уровень PD по группе однородных активов определяется как отношение количества займов, вышедших в дефолт, к количеству не дефолтных займов каждого поколения выдачи, за каждый месяц периода наблюдения, с учетом последующего определения усредненной вероятности дефолта по группе однородных активов за каждый месяц периода наблюдения, с последующим приведением значения в годовое выражение.

Для учета влияния макроэкономических показателей на уровень PD, расчетные значения PD калибруются на коэффициент PIT (Point-in-Time). Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2018 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан:

- по индивидуальным финансовым активам: инфляция, прирост ВВП, доходы Республиканского бюджета, индекс CDS Республики Казахстан (годовой):

Период	Инфляция, в %	ВВП, прирост в %	Республиканский бюджет, доходы, млрд. тенге	Индекс CDS (1 год), в базовых пунктах, на конец года
Прогноз на 2019 год	6.0	3.8	8,759.7	18.7

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

- по однородным финансовым активам: индекс потребительских цен (на конец периода, в процентах к декабрю предыдущего года), темпы роста промышленности, индекс физического объема розничной торговли, индекс CDS Республики Казахстан (годовой), на уровень индивидуальных/однородных финансовых активов, вышедших в дефолт в течение года в анализируемом периоде:

Период	Индекс потребительских цен (на конец периода, в процентах к декабрю предыдущего года)	Темпы роста промышленности, в % к предыдущему году	Индекс физического объема розничной торговли	Индекс CDS, в базовых пунктах, на конец года
Прогноз на 2019 год	105.3	103.3	103.9	18.7

Оценка влияния осуществляется методом линейной регрессии, коэффициент PIT определяется как отношение прогнозного значения уровня дефолтов (D) на среднее значение D за анализируемый период (не менее 5 лет).

Группа оценивает показатели LGD как разницу между балансовой стоимостью актива и совокупностью уровня возврата (коэффициент возврата денежных средств – Recovery Rates) по дефолтным кредитам с момента дефолта по отношению к задолженности на момент выхода в дефолт и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств от реализации обеспечения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (то есть эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании)

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для однородных финансовых активов величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

(v) 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.

Убытки от обесценения долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки.

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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.

(vi) 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 Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года

Группа на конец каждого отчетного периода проводит оценку на предмет наличия объективных свидетельств обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае существования подобных свидетельств Группа 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 Группа не рассматривала 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.

(и) *Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости*

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

Группа 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 Группа 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 процентной ставки 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

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 Группа 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.

В случае если взыскание задолженности по кредиту или дебиторской задолженности невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

(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.

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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

(iv) Нефинансовые активы

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 расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). 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 в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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 консолидированной финансовой отчетности.

(з) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Группы возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуются 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.

(з) Резервы, продолжение

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, в котором Группа утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

(и) Условные обязательства кредитного характера

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

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

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

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

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

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

(л) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенных налогов. 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 собственного капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

(i) Текущий налог

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

(ii) Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенный налог не признается в отношении следующих временных разниц:

- разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу,
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия 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.

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются в том случае, если имеется юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств и эти активы и обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогооблагаемого предприятия, либо с разных налогооблагаемых предприятий, но эти предприятия намерены урегулировать текущие налоговые обязательства и активы на нетто-основе или реализация налоговых активов этих предприятий будет осуществлена одновременно с погашением их налоговых обязательств.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

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. Эффективная процентная ставка также пересматривается для отражения корректировок, связанных с хеджированием справедливой стоимости, на дату начала амортизации соответствующей корректировки.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года, продолжение

Расчет процентного дохода и расхода, продолжение

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей займа и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Группой займам. В пределах срока действия договора, сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Группы 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 единовременно на счетах задолженности заемщика по начисленному комиссионному вознаграждению, если иное не оговорено договором и признаются на счетах доходов по мере оказания соответствующих услуг.

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

Комиссионные доходы

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

Группа 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 Группа признает комиссию одномоментно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимобменный 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. Взимаемая 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года, продолжение

Коммиссионные доходы, продолжение

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

Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года

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

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.

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 процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги. Группа выступает в качестве агента поставщиков услуг страхования, предлагая их страховые продукты заемщикам по потребительским кредитам. Коммиссионный доход от страхования представляет собой комиссии за агентские услуги, полученные Группой от таких партнеров. Указанный доход не рассматривается в качестве неотъемлемой части общей доходности по потребительским кредитам, так как определяется и признается на основании договорных соглашений Группы с поставщиками услуг страхования, а не с заемщиками; заемщики имеют право выбора в отношении приобретения полиса, процентные ставки являются одинаковыми для клиентов, приобретающих и не приобретающих полис страхования. Группа не участвует в страховом риске, который полностью несет партнер. Коммиссионный доход от страхования признается в составе прибыли или убытка тогда, когда Группа предоставляет агентские услуги страховой компании.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

(н) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Представление сравнительных данных

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности в текущем году.

Реклассификации в консолидированной финансовой отчетности предыдущего года

В ходе подготовки консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, руководство осуществило определенные реклассификации сравнительных данных за 2017 год в примечании по займам, выданным клиентам, вследствие изменения подхода к представлению некоторых крупных непрограммных займов, выданных физическим лицам.

Влияние изменений в результате реклассификаций на соответствующие сравнительные показатели может быть предоставлено следующим образом:

	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние рекла- сифи- каций	Реклассифи- цировано
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	354,771,120	(17,945,695)	336,825,425
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	377,603,446	(17,945,695)	359,657,751
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	-	24,181,310	24,181,310
Ипотечные кредиты	18,067,432	(4,151,413)	13,916,019
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,033,500	(2,084,202)	3,949,298
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	309,572,408	17,945,695	327,518,103
	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние рекла- сифи- каций	Реклассифи- цировано
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям			
Необесцененные кредиты:			
Стандартные непросроченные кредиты	224,218,307	(17,462,705)	206,755,602
Всего необесцененных кредитов	227,085,912	(17,462,705)	209,623,207
Обесцененные кредиты:			
- просроченные на срок менее 90 дней	19,778,205	(482,990)	19,295,215
Всего обесцененных кредитов	127,685,208	(482,990)	127,202,218
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	354,771,120	(17,945,695)	336,825,425
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(37,143,418)	48,453	(37,094,965)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	317,627,702	(17,897,242)	299,730,460
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	377,603,446	(17,945,695)	359,657,751
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(38,988,649)	48,453	(38,940,196)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	338,614,797	(17,897,242)	320,717,555

	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние рекласси- фикаций	Реклассифи- цировано
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Ипотечные кредиты			
- непросроченные	11,424,179	(1,478,824)	9,945,355
- просроченные на срок 90-179 дней	295,494	(159,021)	136,473
- просроченные на срок 180-360 дней	247,896	(21,368)	226,528
- просроченные на срок более 360 дней	5,152,160	(2,492,200)	2,659,960
Всего ипотечных кредитов	18,067,432	(4,151,413)	13,916,019
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,715,283)	1,368,243	(1,347,040)
Ипотечные кредиты, нетто	15,352,149	(2,783,170)	12,568,979
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность			
- непросроченные	2,763,875	(655,720)	2,108,155
- просроченные на срок 30-89 дней	23,099	(5,852)	17,247
- просроченные на срок 180-360 дней	226,449	(219,297)	7,152
- просроченные на срок более 360 дней	2,874,711	(1,203,333)	1,671,378
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,033,500	(2,084,202)	3,949,298
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,247,411)	65,075	(1,182,336)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	4,786,089	(2,019,127)	2,766,962
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях			
- непросроченные	-	19,597,249	19,597,249
- просроченные на срок 30-89 дней	-	488,842	488,842
- просроченные на срок 90-179 дней	-	159,021	159,021
- просроченные на срок 180-360 дней	-	240,665	240,665
- просроченные на срок более 360 дней	-	3,695,533	3,695,533
Всего непрограммных крупных кредитов на индивидуальных условиях	-	24,181,310	24,181,310
Резерв под обесценение по непрограммным крупным ссудам на индивидуальных условиях	-	(1,481,771)	(1,481,771)
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях, нетто	-	22,699,539	22,699,539
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	309,572,408	17,945,695	327,518,103
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(33,749,215)	(48,453)	(33,797,668)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	275,823,193	17,897,242	293,720,435
Всего кредитов, выданных клиентам	309,572,408	17,945,695	327,518,103
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(33,749,215)	(48,453)	(33,797,668)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	275,823,193	17,897,242	293,720,435

	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние рекласси- фикаций	Реклассифи- цировано
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Оптовая торговля	101,540,077	(17,945,695)	83,594,382
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	-	24,181,310	24,181,310
Ипотечные кредиты	18,067,432	(4,151,413)	13,916,019
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,033,500	(2,084,202)	3,949,298
	687,175,854	-	687,175,854

Указанные выше реклассификации не влияют на результаты деятельности или собственный капитал Группы.

(п) Переход на МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2018 г. Группа начала применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 – Классификация и оценка

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года, а также оценка влияния применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированный отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль.

	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Изменение оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	153,600,744	-	-	153,600,744
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления риском	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	87,013	-	-	87,013
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50,378,050	-	-	50,378,050
Счета и депозиты в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3,642,351	-	(821)	3,641,530
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	614,437,990	-	(13,193,400)	601,244,590
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	124,912,385	-	(18,625)	124,893,760
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4,965,898	-	-	4,965,898
Всего финансовых активов			952,024,431			938,811,585

	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Изменение оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Производные финансовые инструменты, удерживаемые в целях управления риском	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19,334)	-	-	(19,334)
Депозиты и счета банков	По амортизиро- ванной стоимости	По амортизиро- ванной стоимости	(148,838)	-	-	(148,838)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	По амортизиро- ванной стоимости	По амортизиро- ванной стоимости	(43,744,906)	-	-	(43,744,906)
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизиро- ванной стоимости	По амортизиро- ванной стоимости	(695,254,295)	-	-	(695,254,295)
Долговые ценные бумаги выпущенные	По амортизиро- ванной стоимости	По амортизиро- ванной стоимости	(20,598,790)	-	-	(20,598,790)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	По амортизиро- ванной стоимости	По амортизиро- ванной стоимости	(67,955,179)	-	-	(67,955,179)
Прочие привлеченные средства	По амортизиро- ванной стоимости	По амортизиро- ванной стоимости	(37,994,781)	-	-	(37,994,781)
Прочие финансовые обязательства	По амортизиро- ванной стоимости	По амортизиро- ванной стоимости	(7,730,075)	-	-	(7,730,075)
Всего финансовых обязательств			(873,446,198)	-	(13,212,846)	(873,446,198)
Резерв по финансовым условным обязательствам, включенный в прочие обязательства	-	-	(42,172)	-	5,307	(36,865)
Итого величина влияния на капитал от МСФО (IFRS) 9					(13,207,539)	

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на консолидированное финансовое положение и деятельность Группы. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

МСФО (IFRS) 16 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».

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

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.

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

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Группой активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий. По состоянию на 31 декабря 2017 года будущие недисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 8,030,022 тысячи тенге (см. Примечание 33).

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

(i) *Определение наличия в соглашении признаков аренды*

У Группы имеется соглашение, которое заключено не в юридической форме договора аренды, но по которому она пришла к выводу, что соглашение содержит признаки аренды транспортных средств в соответствии с Разъяснением КРМФО (IFRIC) 4. При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа может по собственному усмотрению решить:

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

(ii) *Переход на новый стандарт*

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

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

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

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

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

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

(в) Прочие изменения

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

4 Процентные доходы и расходы

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	98,036,816	84,658,671
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	9,248,369	7,379,931
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	7,130,990	1,018,008
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	371,260	1,938,622
Денежные средства и их эквиваленты	240,409	146,437
Счета и депозиты в банках	592,650	36,937
	115,620,494	95,178,606
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(44,362,556)	(45,277,440)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(10,517,107)	(4,673,263)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,678,659)	(615,463)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,832,518)	(8,618,237)
Прочие привлеченные средства	(1,472,944)	(2,016,294)
Депозиты и счета банков	(3,560)	(3,582)
	(64,867,344)	(61,204,279)
	50,753,150	33,974,327

5 Комиссионные доходы

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Агентские услуги	21,130,882	12,968,390
Обслуживание платежных карт	2,994,041	1,816,936
Расчетные операции	1,734,577	1,733,989
Снятие денежных средств	1,214,205	1,050,247
Выпуск гарантий и аккредитивов	900,319	1,107,338
Кастодиальные услуги	53,354	40,937
Услуги инкассации	51,996	41,346
Прочее	281,751	232,410
	28,361,125	18,991,593

6 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,085,495	85,063
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,461,260)	(12,926,121)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	-	(5,594,921)
	624,235	(18,435,979)

7 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,155,212	3,061,628
Курсовые разницы, нетто	(4,879,570)	1,055,921
	(1,724,358)	4,117,549

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	29,688,344	103,594,292
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) (Примечание 14)	36,611	-
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	40	-
Счета и депозиты в банках (Примечание 15)	(303)	-
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения) (Примечание 17)	(697)	-
Прочие активы (Примечание 19)	(1,767,357)	8,628,341
	27,956,638	112,222,633

9 Расходы на персонал

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	18,314,940	17,155,315
Прочие затраты на персонал	835,461	830,571
	19,150,401	17,985,886

10 Прочие общие и административные расходы

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	3,527,619	4,517,722
Услуги связи и информационные услуги	2,417,825	2,069,759
Расходы по операционной аренде	1,925,395	1,951,375
Охрана	779,257	1,066,338
Налоги, кроме подоходного налога	1,001,147	981,800
Ремонт и обслуживание	675,556	558,700
Профессиональные услуги	214,877	477,227
Реклама и маркетинг	729,948	341,830
Страхование	71,137	249,186
Услуги инкассации	236,449	237,035
Услуги государственного центра выплаты пенсий	204,512	198,804
Командировочные расходы	210,841	178,422
Канцелярские товары	182,706	173,373
Транспортные расходы	52,926	55,349
Обучение	21,900	18,416
Представительские расходы	1,446	1,922
Обслуживание кредитов	1,015	1,187
Прочие	1,003,249	946,340
	13,257,805	14,024,785

11 Расход по подоходному налогу

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	5,250	46,167
Недоплачено в прошлых отчетных периодах	809,454	686,552
	814,704	732,719
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(122,332)	1,460,026
Всего расхода по подоходному налогу	692,372	2,192,745

В 2018 году ставка по текущему и отложенному подоходному налогам составляет 20% (2017 год: 20%).

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	%	2017 г. тыс. тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	9,613,089	100.00	(1,661,577)	100.00
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1,922,618	20.00	(332,315)	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(1,205,393)	(12.54)	-	-
Недоплачено в прошлых отчетных периодах	809,454	8.42	686,552	(41.32)
(Необлагаемые доходы)/невываемые расходы	(834,307)	(8.68)	1,838,508	(110.65)
	692,372	7.20	2,192,745	(131.97)

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, образовавшегося в 2017 году, истекает 31 декабря 2027 года. Срок использования остальных временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Группа признала отложенное налоговое обязательство на сумму в размере 21,341,201 тысячи тенге по доходу от признания дисконта по субординированным облигациям выпущенным (Примечание 24). Доход в виде признанного дисконта не включается в налогооблагаемый доход в соответствии со статьей 84, п.2, пп.7 Налогового Кодекса Республики Казахстан.

Изменение величины временных разниц в течение лет, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлено следующим образом:

2018 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2018 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Прочее	Остаток на 31 декабря 2018 г. (не аудировано)
Кредиты, выданные клиентам	(1,562,424)	1,655,937	(595)	92,918
Основные средства	(1,085,490)	37,154	(369)	(1,048,705)
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и учитываемые по амортизированной стоимости	2,078,300	(2,078,300)	-	-
Прочие активы	(42,250)	64,067	-	21,817
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(21,341,201)	361,305	-	(20,979,896)
Прочие обязательства	57,422	136,452	(1,168)	192,706
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	18,126,327	(54,283)	-	18,072,044
	(3,769,316)	122,332	(2,132)	(3,649,116)

2017 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2017 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2017 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,542,007)	(20,417)	(1,562,424)
Основные средства	(1,230,185)	144,695	(1,085,490)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	-	2,078,300	2,078,300
Прочие активы	42,443	(84,693)	(42,250)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	(21,341,201)	(21,341,201)
Прочие обязательства	370,150	(312,728)	57,422
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	50,309	18,076,018	18,126,327
	(2,309,290)	(1,460,026)	(3,769,316)

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	35,990,737	32,234,337
Счета типа «Ностро» в НБРК и ЦБРФ	36,948,634	81,791,214
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	45,323,916	13,907,517
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,016,306	347,323
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	7,509,793	4,106,464
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,291,965	723,002
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	288,665	31,284
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,474	28,561
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	55,436,119	19,144,151
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	577,219
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	1,661,946
- без присвоенного кредитного рейтинга	6,354,172	-
Всего срочных депозитов в прочих банках	6,354,172	2,239,165
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	3,794,650	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	18,191,877
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	138,524,312	153,600,744
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(189)	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	138,524,123	153,600,744

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 2 банка (2017 год: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 81,884,510 тысяч тенге (2017 год: 95,130,138 тысяч тенге).

В 2018 и 2017 годах Группа заключила соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже, а также на ЗАО АКБ «НКЦ». Данные соглашения обеспечены облигациями федерального займа Российской Федерации (2017 год: казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан, дисконтными нотами НБРК, а также облигациями федерального займа Российской Федерации). По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 4,116,585 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 18,359,289 тысяч тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма минимального резерва составляла 7,766,990 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 7,683,422 тысячи тенге).

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

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,073,676	87,013
	1,073,676	87,013
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	19,334
	-	19,334

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты:

Вид инстру-мента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2018 г. (не аудировано)							
Валютный своп	260,000 тысяч долларов США	3 января 2019 г.	380.07	98,818,324 тысяч тенге	260,000 тысяч долларов США	1,073,676	-
						1,073,676	-

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

Вид инстру-мента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Группой	Суммы к получению Группой	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
31 декабря 2017 г.							
Валютный своп	145,000 тысяч долларов США	3 января 2018 г.	331.73	48,100,837 тысяч тенге	145,000 тысяч долларов США	87,013	-
Валютный своп	60,000 тысяч долларов США	4 января 2018 г.	332.61	19,956,838 тысяч тенге	60,000 тысяч долларов США	-	17,038
Валютный своп	6,000 тысяч долларов США	9 января 2018 г.	57.66	345,975 тысяч рублей	6,000 тысяч долларов США	-	2,296
						87,013	19,334

Чистый убыток по соглашениям своп, заключенным с НБРК по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 16,707,566 тысяч тенге был признан в консолидированном отчете о прибыли или убытке за 2017 год.

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

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

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

Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

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

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

14 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	14,121,254	7
Дисконтные ноты НБРК	73,226,448	49,400,326
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	978,241	977,717
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,478,957	-
	90,804,900	50,378,050
В залоге по сделкам «репо»		
Дисконтные ноты НБРК	82,370,583	-
	82,370,583	-
	173,175,483	50,378,050

По состоянию на 31 декабря 2018 г., резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход, составил 36,611 тысяч тенге (на 1 января 2018 года: 0 тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 1 января 2018 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к 1 стадии кредитного качества.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Казначейские облигации и облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

15 Счета и депозиты в банках

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Обязательный резерв в ЦБРФ	96,727	108,943
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,474,187	1,357,417
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	805,426	-
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,501,234	1,991,726
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	400
- без кредитного рейтинга	47,000	33,476
Всего срочных депозитов	4,827,847	3,383,019
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом «ВВВ-» до «ВВВ+»	84,956	-
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	-	150,389
Всего кредитов, выданных банкам	84,956	150,389
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	5,009,530	3,642,351
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(638)	-
Всего счетов и депозитов в банках	5,008,892	3,642,351

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ни одна из статей счетов и депозитов в банках не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 567,064 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 160,651 тысячу тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 1,907,123 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 1,196,766 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Счета и депозиты в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	Стадия 1	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	821	821
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(303)	(303)
Курсовые разницы и прочие изменения	120	120
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	638	638

(а) Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имеет остатков в банках (в 2017 году: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

(б) Обязательный резерв в ЦБРФ

Согласно требованиям законодательства Российской Федерации дочернее предприятие Группы обязано поддерживать определенный обязательный резерв. Обязательный резервный депозит представляет собой беспроцентный депозит, рассчитываемый в соответствии с требованиями ЦБРФ, и использование таких средств ограничено.

16 Кредиты, выданные клиентам

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	288,166,512	336,825,425
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,661,126	22,832,326
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	310,827,638	359,657,751
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	262,669,640	168,187,784
Кредиты на покупку автомобилей	134,062,916	117,283,692
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	14,264,503	24,181,310
Ипотечные кредиты	12,552,260	13,916,019
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	3,949,298
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	427,757,697	327,518,103
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)	738,585,335	687,175,854
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	(100,294,156)	(72,737,864)
Итого кредиты, выданные клиентам	638,291,179	614,437,990

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	46,603,054	43,004,905	89,607,959
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	16,667,219	13,021,125	29,688,344
Списание займов	(25,561,121)	(764,781)	(26,325,902)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	2,014,677	1,889,919	3,904,596
Курсовые разницы и прочие изменения	2,877,271	541,888	3,419,159
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	42,601,100	57,693,056	100,294,156

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	17,411,923	28,857,098	46,269,021
Чистое создание резерва под обесценение	89,712,906	13,881,386	103,594,292
Списания	(67,892,791)	(8,927,885)	(76,820,676)
Влияние изменения валютных курсов	(291,842)	(12,931)	(304,773)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	38,940,196	33,797,668	72,737,864

В течение 2018 года, Группа списала займы в сумме 26,325,902 тысячи тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3, в той же сумме (в 2017 году: 76,820,676 тысяч тенге).

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	288,166,512	(35,904,188)	252,262,324
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,661,126	(6,696,912)	15,964,214
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	262,669,640	(43,446,847)	219,222,793
Кредиты на покупку автомобилей	134,062,916	(9,661,800)	124,401,116
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	14,264,503	(1,337,364)	12,927,139
Ипотечные кредиты	12,552,260	(1,925,182)	10,627,078
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	(1,321,863)	2,886,515
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	738,585,335	(100,294,156)	638,291,179

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Величина кредита до вычета резерва под обеспечение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	336,825,425	(37,094,965)	299,730,460
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,832,326	(1,845,231)	20,987,095
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	168,187,784	(21,110,036)	147,077,748
Кредиты на покупку автомобилей	117,283,692	(8,676,485)	108,607,207
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях	24,181,310	(1,481,771)	22,699,539
Ипотечные кредиты	13,916,019	(1,347,040)	12,568,979
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,949,298	(1,182,336)	2,766,962
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	687,175,854	(72,737,864)	614,437,990

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	
Кредиты, выданные крупным предприятиям	
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:	
Стандартные	9,842,241
С низким уровнем риска	117,504,194
С умеренным уровнем риска	80,307,620
Проблемные	32,509,839
Проблемные с высоким уровнем риска	42,836,945
Без рейтинга	5,165,673
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	288,166,512
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35,904,188)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	252,262,324
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:	
Стандартные	3,396,237
С низким уровнем риска	2,979,254
С умеренным уровнем риска	1,184,226
Проблемные	4,397,276
Проблемные с высоким уровнем риска	8,143,930
Без рейтинга	2,166,135
Без рейтинга (под залог денег)	394,068
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	22,661,126
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6,696,912)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	15,964,214
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	310,827,638
Всего резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(42,601,100)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	268,226,538

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	
Кредиты на покупку автомобилей	
Непросроченные	116,957,426
Просроченные на срок менее 30 дней	5,638,295
Просроченные на срок 30-89 дней	1,284,199
Просроченные на срок 90-179 дней	598,146
Просроченные на срок 180-360 дней	839,640
Просроченные на срок более 360 дней	8,745,210
Всего кредитов на покупку автомобилей	134,062,916
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(9,661,800)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	124,401,116
Необеспеченные потребительские кредиты	
Непросроченные	213,738,692
Просроченные на срок менее 30 дней	12,724,786
Просроченные на срок 30-89 дней	4,704,958
Просроченные на срок 90-179 дней	3,509,595
Просроченные на срок 180-360 дней	5,044,679
Просроченные на срок более 360 дней	22,946,930
Всего необеспеченных потребительских кредитов	262,669,640
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(43,446,847)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	219,222,793
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	
Непросроченные	12,067,304
Просроченные на срок менее 30 дней	36,985
Просроченные на срок 30-89 дней	69,724
Просроченные на срок 90-179 дней	17,358
Просроченные на срок 180-360 дней	2,073,132
Всего непрограммных ссуд на индивидуальных условиях	14,264,503
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,337,364)
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях, нетто	12,927,139
Ипотечные кредиты	
Непросроченные	8,798,239
Просроченные на срок менее 30 дней	416,614
Просроченные на срок 30-89 дней	305,933
Просроченные на срок 90-179 дней	65,489
Просроченные на срок 180-360 дней	273,075
Просроченные на срок более 360 дней	2,692,910
Всего ипотечных кредитов	12,552,260
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,925,182)
Ипотечные кредиты, нетто	10,627,078
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	
Непросроченные	2,651,119
Просроченные на срок менее 30 дней	30,004
Просроченные на срок 30-89 дней	9,509
Просроченные на срок 90-179 дней	14,894
Просроченные на срок 180-360 дней	35,651
Просроченные на срок более 360 дней	1,467,201
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,321,863)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	2,886,515
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	427,757,697
Всего резерв под ожидаемые кредитные убытки по розничным кредитам	(57,693,056)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	370,064,641
Всего кредитов, выданных клиентам	738,585,335
Всего резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	(100,294,156)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	638,291,179

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	
Кредиты, выданные крупным предприятиям	
Необесцененные кредиты:	
Стандартные непросроченные кредиты	206,755,602
Просроченные кредиты:	-
- просроченные на срок 30-89 дней	1,018,860
- просроченные на срок 90-179 дней	184,779
- просроченные на срок 180-360 дней	520,214
- просроченные на срок более 360 дней	1,143,752
Всего необесцененных кредитов	<u>209,623,207</u>
Обесцененные кредиты:	
- непросроченные	56,861,116
- просроченные на срок менее 90 дней	19,295,215
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	28,073,156
- просроченные на срок более 360 дней	22,972,731
Всего обесцененных кредитов	<u>127,202,218</u>
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	336,825,425
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	<u>(37,094,965)</u>
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	299,730,460
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	
Необесцененные кредиты:	
Стандартные непросроченные кредиты	6,771,352
Просроченные кредиты:	
- просроченные на срок 30-89 дней	74,790
- просроченные на срок 90-179 дней	654,059
- просроченные на срок 180-360 дней	518,851
- просроченные на срок более 360 дней	1,586,413
Всего необесцененных кредитов	<u>9,605,465</u>
Обесцененные кредиты:	
- непросроченные	23
- просроченные на срок менее 90 дней	354,862
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	8,566,274
- просроченные на срок более 360 дней	4,305,702
Всего обесцененных кредитов	<u>13,226,861</u>
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	22,832,326
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	<u>(1,845,231)</u>
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	20,987,095
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	359,657,751
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	<u>(38,940,196)</u>
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	320,717,555

	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	
Кредиты на покупку автомобилей	
- непросроченные	99,623,431
- просроченные на срок менее 30 дней	5,630,107
- просроченные на срок 30-89 дней	1,327,334
- просроченные на срок 90-179 дней	1,422,523
- просроченные на срок 180-360 дней	992,281
- просроченные на срок более 360 дней	8,288,016
Всего кредитов на покупку автомобилей	117,283,692
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(8,676,485)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	108,607,207
Необеспеченные потребительские кредиты	
- непросроченные	133,535,912
- просроченные на срок менее 30 дней	7,783,053
- просроченные на срок 30-89 дней	2,384,219
- просроченные на срок 90-179 дней	3,448,006
- просроченные на срок 180-360 дней	3,295,137
- просроченные на срок более 360 дней	17,741,457
Всего необеспеченных потребительских кредитов	168,187,784
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(21,110,036)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	147,077,748
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	
- непросроченные	19,597,249
- просроченные на срок 30-89 дней	488,842
- просроченные на срок 90-179 дней	159,021
- просроченные на срок 180-360 дней	240,665
- просроченные на срок более 360 дней	3,695,533
Всего непrogramмных ссуд на индивидуальных условиях	24,181,310
Резерв под обесценение по непrogramмным ссудам на индивидуальных условиях	(1,481,771)
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях, нетто	22,699,539
Ипотечные кредиты	
- непросроченные	9,945,355
- просроченные на срок менее 30 дней	656,478
- просроченные на срок 30-89 дней	291,225
- просроченные на срок 90-179 дней	136,473
- просроченные на срок 180-360 дней	226,528
- просроченные на срок более 360 дней	2,659,960
Всего ипотечных кредитов	13,916,019
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(1,347,040)
Ипотечные кредиты, нетто	12,568,979
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	
- непросроченные	2,108,155
- просроченные на срок менее 30 дней	116,786
- просроченные на срок 30-89 дней	17,247
- просроченные на срок 90-179 дней	28,580
- просроченные на срок 180-360 дней	7,152
- просроченные на срок более 360 дней	1,671,378
Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,949,298
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,182,336)
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто	2,766,962
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	327,518,103
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(33,797,668)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	293,720,435
Всего кредитов, выданных клиентам	687,175,854
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(72,737,864)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	614,437,990

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Группа оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по обесцененным кредитам и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым признаки обесценения выявлены не были.

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.97-27.57%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества – 17.08-85.41%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 стадии, составил от 0% до 75.94%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 2,682,265 тысяч тенге ниже/выше.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет; уровень PD_{12мес} по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 4.80-15.72% (минимальное значение 4.80% соответствует продукту «Автокредитование» и максимальное значение 15.72% соответствует продукту «LOYALTY»), уровень PD_{lifeTime}, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 21.51-40.13%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение соответствует продукту «POS-товарное беззалоговое кредитование», и максимальное значение 40.13% соответствует продукту «LOYALTY»);
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 45.97% по продукту «PAYROLL» (зарплатный денежный кредит) до 52.01% по продукту «UnCL» (денежный кредит).
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30%-60%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 11,101,939 тысяч тенге ниже/выше.

(б-2) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов в 2017 году

i. Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

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

- годовой уровень понесенных фактических убытков составляет 0.34-1.29%;
- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 15-60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

ii. Кредиты, выданные розничным клиентам

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

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет;
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет, скорректированных с учетом более поздних данных по коэффициентам возврата на основании «платежных требований-поручений» (ПТП). ПТП направляются в другие банки в Казахстане с целью требования платежей в случае выявления текущих счетов и депозитов клиентов Группы в тех банках. ПТП программа была запущена в мае 2013 года и сборы продолжали расти в течение 2016-2017 годов. Руководство уверено, что Группа будет способна сохранить сборы от ПТП на уровне 2016-2017 годов.
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 15%-50%;

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(6-2) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов в 2017 году, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 36 месяцев, а также отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;
- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения:

31 декабря 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам*	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Недвижимость	98,097,394	88,165,531	9,931,863	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	25,168,803	-	-	25,168,803
Оборудование	15,161,346	15,161,346	-	-
Незавершенное строительство	6,453,587	-	-	6,453,587
Страхование	1,056,678	-	-	1,056,678
Транспортные средства	14,682,314	14,682,314	-	-
Права на недропользование	6,216,632	6,216,632	-	-
Денежные средства и депозиты	855,862	855,862	-	-
Товары в обороте	4,635,818	4,635,818	-	-
Прочес обеспечение	1,966,473	1,966,473	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	40,067,483	-	-	40,067,483
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	214,362,390	131,683,976	9,931,863	72,746,551
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	29,901,779	29,901,779	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	7,801,748	-	-	7,801,748
Транспортные средства	2,171,359	2,171,359	-	-
Денежные средства и депозиты	12,483	12,483	-	-
Оборудование	1,487,599	1,482,900	4,699	-
Товары в обороте	251,522	22,842	228,680	-
Незавершенное строительство	4,091,657	-	-	4,091,657
Права на недропользование	15,802	15,802	-	-
Прочес обеспечение	1,480,213	1,480,213	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	6,649,986	-	-	6,649,986
Всего кредитно-обесцененных кредитов	53,864,148	35,087,378	233,379	18,543,391
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	268,226,538	166,771,354	10,165,242	91,289,942

*При составлении данного раскрытия Группа учитывала залоги, которые были в процессе оформления на отчетную дату и были приняты до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2017 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам*	Справедливая стоимость обеспечения для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедли- вая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	86,016,287	86,016,287	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	31,627,470	-	-	31,627,470
Оборудование	14,271,955	14,266,992	4,963	-
Незавершенное строительство	13,888,613	-	-	13,888,613
Страхование	6,939,076	-	-	6,939,076
Транспортные средства	6,998,925	6,938,472	60,453	-
Права на недропользование	5,663,031	5,663,031	-	-
Денежные средства и депозиты	2,468,666	2,468,666	-	-
Товары в обороте	179,224	149,684	29,540	-
Прочее обеспечение	3,929,792	-	-	3,929,792
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	44,249,427	-	-	44,249,427
Всего необесцененных кредитов	216,232,466	115,503,132	94,956	100,634,378
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	37,174,703	37,071,383	103,320	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	16,538,424	-	-	16,538,424
Страхование	15,550,261	-	-	15,550,261
Транспортные средства	15,382,062	4,826,320	10,555,742	-
Денежные средства и депозиты	7,962,087	7,962,087	-	-
Оборудование	1,592,038	1,592,038	-	-
Товары в обороте	675,917	-	675,917	-
Незавершенное строительство	154,193	-	-	154,193
Права на недропользование	15,802	15,802	-	-
Прочее обеспечение	885,406	-	-	885,406
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	8,554,196	-	-	8,554,196
Всего обесцененных кредитов	104,485,089	51,467,630	11,334,979	41,682,480
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	320,717,555	166,970,762	11,429,935	142,316,858

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

Обеспечение в виде доходов по будущим договорам не является достаточным и не может быть использовано при расчете резервов. По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты, выданные корпоративным клиентам и обеспеченные доходами по будущим договорам, отсутствуют (31 декабря 2017 года: отсутствуют).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

По займам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные займы обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,983,452 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 3,177,362 тысячи тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 491,269 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,005,641 тысяч тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 8,643,626 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 9,391,617 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 5,705,012 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,786,586 тысячи тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 145,319 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 137,213 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 7,125 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 31,736 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2,741,196 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 2,629,749 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 568,382 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 302,251 тысячи тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях

В состав непрограммных ссуд на индивидуальных условиях включены кредиты чистой балансовой стоимостью 9,044,113 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 16,013,606 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных займов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 3,239,427 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 8,263,136 тысяч тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 3,883,026 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,685,933 тысячи тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных займов на отчетную дату.

Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 382,357 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 4,283,582 тысячи тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

(iii) Кредиты, выданные корпоративным и розничным клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года в отношении кредитов с общей суммой задолженности в размере 15,579,283 тысячи тенге не был признан оценочный резерв под ожидаемые убытки ввиду наличия обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Республики Казахстан, кроме кредитов, выданных клиентам дочерним российским банком, в следующих отраслях экономики:

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	77,597,621	83,594,382
Строительство	60,901,582	66,841,544
Промышленное производство	39,419,376	43,522,980
Недвижимость	23,638,265	19,207,283
Розничная торговля	19,722,886	23,062,488
Производство текстильных изделий	18,224,897	18,050,752
Горнодобывающая промышленность /металлургия	27,905,507	36,451,324
Финансовое посредничество	17,012,269	18,842,714
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	9,504,300	18,032,145
Производство пищевых продуктов	6,573,773	5,744,500
Услуги	4,889,850	19,842,999
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,674,721	841,785
Машиностроение	1,216,045	1,659,437
Транспорт	1,127,841	990,119
Производство и поставка электроэнергии	111,343	1,676,173
Аренда, прокат и лизинг	81,580	51,765
Исследовательская деятельность	-	450,851
Прочее	1,225,782	794,510
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	262,669,640	168,187,784
Кредиты на покупку автомобилей	134,062,916	117,283,692
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	14,264,503	24,181,310
Ипотечные кредиты	12,552,260	13,916,019
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	3,949,298
	738,585,335	687,175,854
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	(100,294,156)	(72,737,864)
Итого кредиты, выданные клиентам	638,291,179	614,437,990

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 15 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 15), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 222,970,511 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 228,812,657 тысяч тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(е) Перевод финансовых активов

В 2018 году, в рамках участия в государственной ипотечной программе «7-20-25», Группа передала в АО «Ипотечная организация «Баспана» ипотечные кредиты на сумму 189,730 тысяч тенге. Группа определила, что она не передала риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в консолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 189,858 тысяч тенге.

В 2018 году Группа не продавала третьим сторонам другие потребительские кредиты (в 2017 году: продал третьей стороне кредиты балансовой стоимостью 667,124 тысячи тенге за 667,124 тысячи тенге в соответствии с соглашениями о переуступке).

В декабре 2013 года и июне 2014 года Группа продала другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставила покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 149,521 тысячу тенге. Группа определила, что она передала некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Группа сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2018 продолжающееся участие Группы в указанном переданном портфеле отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 19) в размере 1,571,962 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,824,637 тысяч тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 937,339 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,113,686 тысяч тенге) (Примечание 26), а справедливая стоимость гарантии в размере 159,521 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 169,186 тысяч тысяч тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,029,126 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,129,888 тысяч тенге), который представляет собой право на получение от покупателя займа части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных займов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных займов на ежемесячной основе.

17 Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	15,941,433	4,052,124
Дисконтные ноты НБРК	92,904,717	71,946,327
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,628,918	4,901,390
	114,475,068	80,899,841
В залоге по сделкам «репо»		
Облигации Правительства Российской Федерации	-	295,332
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	12,633,978
Дисконтные ноты НБРК	-	31,083,234
	-	44,012,544
Всего до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	114,475,068	124,912,385
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20,756)	-
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	114,454,312	124,912,385

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Fitch» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

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

Дисконтные ноты НБРК или облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

18 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспорт- ные средства	Офисная мебель	Незавершен- ное строитель- ство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериаль- ные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января									
2018 года	11,855,969	14,409,789	734,886	831,380	6,198	775,130	1,075,716	14,511,760	44,200,828
Поступления	-	833,350	-	25,594	-	12,175	-	1,243,853	2,114,972
Выбытия	(25,876)	(378,465)	(79,566)	(26,970)	(5,737)	-	-	(41,912)	(558,526)
Переводы	-	457	(457)	-	-	-	-	-	-
Влияние курсовой разницы	-	(5,927)	(562)	(813)	-	-	-	(10,610)	(17,912)
Остаток на 31 декабря 2018 года (не аудировано)	11,830,093	14,859,204	654,301	829,191	461	787,305	1,075,716	15,703,091	45,739,362
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января									
2018 года	(1,983,783)	(10,255,887)	(525,870)	(475,317)	-	(571,157)	(662,216)	(7,701,055)	(22,175,285)
Износ и амортизация за год	(150,239)	(1,582,884)	(78,388)	(81,123)	-	(142,979)	(68,941)	(1,423,065)	(3,527,619)
Выбытия	7,398	373,215	69,273	24,654	-	-	-	6,585	481,125
Влияние курсовой разницы	-	3,936	562	546	-	-	-	6,424	11,468
Остаток на 31 декабря 2018 года (не аудировано)	(2,126,624)	(11,461,620)	(534,423)	(531,240)	-	(714,136)	(731,157)	(9,111,111)	(25,210,311)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2018 года (не аудировано)	9,703,469	3,397,584	119,878	297,951	461	73,169	344,559	6,591,980	20,529,051

18 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств, в 2018 и 2017 годах отсутствовали.

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспорт- ные средства	Офисная мебель	Незавершен- ное строитель- ство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериаль- ные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2017 года	11,933,130	15,072,873	774,229	846,335	14,132	918,034	1,075,716	13,352,152	43,986,601
Поступления	10,600	337,284	-	9,953	-	10,501	-	1,254,691	1,623,029
Выбытия	(87,761)	(1,008,578)	(40,107)	(26,014)	(7,934)	(153,405)	-	(108,510)	(1,432,309)
Влияние курсовой разницы	-	8,210	764	1,106	-	-	-	13,427	23,507
Остаток на 31 декабря 2017 года	11,855,969	14,409,789	734,886	831,380	6,198	775,130	1,075,716	14,511,760	44,200,828
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2017 года	(1,843,733)	(9,461,667)	(467,093)	(415,503)	-	(577,714)	(558,805)	(5,540,238)	(18,864,753)
Износ и амортизация за год	(152,212)	(1,788,848)	(89,867)	(83,938)	-	(146,848)	(103,411)	(2,152,598)	(4,517,722)
Выбытия	12,162	999,434	31,787	24,756	-	153,405	-	198	1,221,742
Влияние курсовой разницы	-	(4,806)	(697)	(632)	-	-	-	(8,417)	(14,552)
Остаток на 31 декабря 2017 года	(1,983,783)	(10,255,887)	(525,870)	(475,317)	-	(571,157)	(662,216)	(7,701,055)	(22,175,285)
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2017 года	9,872,186	4,153,902	209,016	356,063	6,198	203,973	413,500	6,810,705	22,025,543

19 Прочие активы

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Дебиторы по заемным операциям	6,272,463	7,109,542
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	3,599,533	202
Расчеты по пластиковым картам	3,219,191	916,771
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (е))	1,571,962	1,824,637
Начисленные комиссионные доходы	430,544	576,279
Прочее	5,691,440	2,240,750
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МФСО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	(7,928,654)	(7,702,283)
Всего прочих финансовых активов	12,856,479	4,965,898
Залоговое имущество, принятое на баланс	2,094,162	684,152
Предоплаты	800,094	531,470
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	574,597	447,943
Авансы по капитальным затратам	257,935	169,256
Сырье и материалы	182,140	86,677
Драгоценные металлы	27,890	29,456
Прочее	994	12,633
Резерв под обесценение	(24,354)	(11,996)
Всего прочих нефинансовых активов	3,913,458	1,949,591
Всего прочих активов	16,769,937	6,915,489

Дебиторы по заемным операциям главным образом представлены дебиторской задолженностью по переуступке прав требования по займам выданным в размере 3,637,295 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,296,505 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа признала провизию в полном размере данных прав требований.

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 1,571,962 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,824,637 тысяч тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	7,714,279	1,867,313
Чистое (восстановление)/создание резерва под обесценение	(1,767,357)	8,628,341
(Восстановление ранее списанных займов)/списания	1,797,605	(2,823,416)
Влияние курсовой разницы	208,481	42,041
Величина резерва под обесценение на конец года	7,953,008	7,714,279

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 71,655 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 78,182 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 14,103 тысячи тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2017 года: 6,420 тысяч тенге), и 46,459 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2017 года: 65,514 тысяч тенге).

20 Депозиты и счета банков

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	38,420	33,233
Счета типа «Востро»	435,658	115,605
	474,078	148,838

21 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» в сумме 79,882,889 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 43,744,906 тысяч тенге). Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составляет 82,370,583 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 42,385,806 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа имела ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечание 14 и Примечание 17).

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	41,906,328	31,397,609
- Корпоративные клиенты	61,776,047	105,468,056
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	369,088,191	335,241,891
- Корпоративные клиенты	293,896,654	223,146,739
	766,667,220	695,254,295

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущие счета и депозиты клиентов Группы на общую сумму 5,180,402 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 4,861,748 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 5 клиентов (31 декабря 2017 года: 5 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 186,759,673 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 160,308,213 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов Группы на общую сумму 6,606,654 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 5,011,528 тысяч тенге) являются предоплатами по кредитам. Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

23 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	44,339,619	21,839,619
Дисконт	(1,504,337)	(1,673,018)
Начисленное вознаграждение	876,300	432,189
	43,711,582	20,598,790

Ниже приведена информация об облигационных выпусках по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- ражде- ния	Балансовая стоимость 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Облигации шестнадцатой эмиссии	17-окт-18 г.	17-окт-20 г.	11.00%	12.01%	22,634,074	-
Облигации пятнадцатой эмиссии	06-сен-17 г.	14-мая-20 г.	8.50%	13.16%	11,694,265	11,257,860
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	инфля- ция +1%	8.30%	7,870,048	7,841,686
Облигации седьмой эмиссии	23-ноя-10 г.	21-января-19 г.	инфля- ция +1%	10.86%	1,513,195	1,499,244
					43,711,582	20,598,790

24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	177,464,550	177,464,550
Дисконт	(108,259,533)	(110,576,988)
Начисленное вознаграждение	1,530,181	1,067,617
	70,735,198	67,955,179

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Группы. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купон- ная ставка	Эффек- тивная ставка вознаг- раждения	Балансовая стоимость 2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	4.00%	46,268,702	43,960,483
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфля- ция +1%	12.30%	12,345,790	11,984,456
Облигации одиннадцатой эмиссии	14-июн-13 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,944,534	9,889,526
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,176,172	2,120,714
					70,735,198	67,955,179

24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

В соответствии с условиями Программы Банк получил денежные средства от дочерней организации НБРК, АО «Казахстанский фонд устойчивости», посредством выпуска именных купонных субординированных облигаций Банка («Облигации»), конвертируемых в простые акции Банка в соответствии с условиями, предусмотренными Проспектом выпуска.

Банк принимает следующие ограничения (ковенанты) в своей деятельности, действующие в течение 5 лет с даты размещения Облигаций, нарушение любого из которых влечет реализацию права держателей Облигаций конвертации Облигаций в простые акции Банка:

- Банк обязуется выполнять коэффициенты достаточности собственного капитала, установленные уполномоченным органом для банков второго уровня Республики Казахстан;
- Банк обязуется не совершать действий по выводу активов Банка; при этом, список случаев, которые будут рассматриваться в качестве вывода активов приведены в Проспекте выпуска Облигаций.

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 150,000,000 тысяч тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тысяч тенге.

25 Прочие привлеченные средства

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	34,553,910	33,273,201
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	925,810	1,043,318
Кредиты, полученные от иностранных банков	-	3,678,262
	35,479,720	37,994,781

25 Прочие привлеченные средства, продолжение

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2019-2035	20,106,061
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	11,475,590
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	2,852,988
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	506,908
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл.			
	США	Либор +1%	2023	418,902
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	119,271
				35,479,720

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2018-2035	15,593,134
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	10,165,414
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	7,474,597
	Долл.			
Иностранные банки	США	5.58-5.81%	2018	3,678,262
		Ставка рефинансирования НБРК		
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге		2023	609,059
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл.			
	США	Либор +1%	2023	434,259
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	40,056
				37,994,781

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» («КазАгро»)), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (АО «АКК»)), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства от АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой («Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АО «АКК» и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

25 Прочие привлеченные средства, продолжение

Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Группа несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Группы считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредитов, представляет собой справедливую стоимость кредитов при первоначальном признании.

Группа обязана соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Группа не нарушала какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства			Итого
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	37,994,781	67,955,179	20,598,790	126,548,750
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	10,368,580	-	-	10,368,580
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(13,225,081)	-	-	(13,225,081)
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	-	-	22,156,342	22,156,342
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(2,856,501)	-	22,156,342	19,299,841
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	369,595	-	-	369,595
Прочие изменения				
Процентный расход	1,472,944	10,517,107	2,832,518	14,822,569
Проценты уплаченные	(1,501,099)	(7,737,088)	(1,876,068)	(11,114,255)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г. (не аудировано)	35,479,720	70,735,198	43,711,582	149,926,500

тыс. тенге	Обязательства			Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	55,138,154	23,748,211	129,441,161	208,327,526
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	4,081,976	-	-	4,081,976
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(21,069,784)	-	-	(21,069,784)
Поступления от субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	-	149,966,154	-	149,966,154
Поступления от размещения долговых ценных бумаг	-	-	11,231,499	11,231,499
Выплаты/погашения по долговым ценным бумагам	-	-	(121,292,683)	(121,292,683)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(16,987,808)	149,966,154	(110,061,184)	22,917,162
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	29,300	-	(113,774)	(84,474)
Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным	-	(106,961,607)	-	(106,961,607)
Прочие изменения				
Процентный расход	2,016,294	4,673,263	8,618,237	15,307,794
Проценты уплаченные	(2,201,159)	(3,470,842)	(7,285,650)	(12,957,651)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	37,994,781	67,955,179	20,598,790	126,548,750

26 Прочие обязательства

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	2,187,292	51,341
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,934,676	1,919,673
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	1,269,644	915,295
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1,164,700	382,886
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	937,339	1,113,686
Начисленные административные расходы	709,260	391,217
Задолженность перед страховой компанией	355,738	311,749
Задолженность по консультационным услугам	-	685,400
Задолженность по субсидированию заемщиков	-	610,807
Прочие финансовые обязательства	2,377,898	1,348,021
Всего прочих финансовых обязательств	10,936,547	7,730,075
Кредиторская задолженность перед работниками	1,325,993	400,301
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	1,034,085	42,172
Резерв по отпускам	610,187	447,039
Доходы будущих периодов	538,219	940,181
Прочие налоги к уплате	152,099	215,579
Прочие нефинансовые обязательства	37,678	6,263
Всего прочих нефинансовых обязательств	3,698,261	2,051,535
Всего прочих обязательств	14,634,808	9,781,610

27 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 2,034,807,500 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 2,034,807,500 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2017 год: 3,000,000 привилегированных акций).

В 2018 году акции не выпускались (в 2017 году: было выпущено и оплачено по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию 918,471 обыкновенных акций).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2018 г. (не аудировано) Акции	2017 г. Акции
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	6,417,823	6,417,823
Всего выпущенных и находящихся в обращении акций	20,348,075	20,348,075

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка составлял 57,135,194 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 57,135,194 тысячу тенге). В 2018 году Банк не получал взносы в денежной форме в акционерный капитал (в 2017 году: один взнос в денежной форме на общую сумму 6,000,003 тысяч тенге).

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

27 Акционерный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2017 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

(в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость на акцию составляла 4,234.86 тенге (31 декабря 2017 года: 4,450.06 тенге).

(г) Характер и цель резервов

Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления НБРК № 137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, указанной в Постановлении. В соответствии с Постановлением значение резерва не должно быть меньше нуля и рассчитывается как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым для налоговых целей убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резервов. Ожидаемые убытки оцениваются на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 требование к Группе в отношении неподлежащего распределению динамического резерва составляло 7,594,546 тысяч тенге. В 2018 году Банк расформировал данный резерв согласно закону РК от 25 декабря 2017 года №122-VI.

28 Прибыль/(убыток) на акцию

Расчет прибыли/(убытка) на акцию основывается на величине чистой прибыли/(убытка) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Группа не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	2018 год (не аудировано) тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Чистая прибыль/(убыток)	8,920,717	(3,854,322)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,348,075	19,947,974
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (тенге)	438.41	(193.22)

(а) Базовая прибыль/(убыток) на акцию

Показатель базового убытка или прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2018 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 8,977,115 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: убытке в размере 3,854,322 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 20,348,075 акций (31 декабря 2017 года: 19,947,974 акций), и определяется следующим образом.

	2018 год (не аудировано) тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Чистая прибыль/(убыток)	8,920,717	(3,854,322)
Чистая прибыль/(убыток), причитающиеся владельцам обыкновенных акций	8,920,717	(3,854,322)

	2018 год (не аудировано) тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	20,348,075	19,429,604
Влияние выпуска акций в течение года	-	518,370
Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря	20,348,075	19,947,974

29 Анализ по сегментам

Группа имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Группы. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, а именно Председатель Правления, рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому основному хозяйственному подразделению не реже чем раз в квартал. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Корпоративное банковское обслуживание - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигаций.
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий - включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Группы посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, после вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, рассматриваемые Председателем Правления. 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 предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

	2018 год (не аудировано) тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
АКТИВЫ		
Управление активами и обязательствами	405,511,706	267,240,736
Розничное банковское обслуживание	370,899,984	288,528,579
Корпоративное банковское обслуживание	254,595,426	303,739,720
Казначейство	33,407,611	50,460,700
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	18,131,947	24,493,519
Нераспределенные активы	33,464,294	43,957,733
Всего активов	1,116,010,968	978,420,987
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	398,180,448	355,325,272
Корпоративное банковское обслуживание	309,044,000	302,219,116
Управление активами и обязательствами	194,850,647	129,323,423
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	80,346,322	56,579,714
Казначейство	526,443	19,334
Нераспределенные обязательства	38,552,980	31,100,611
Всего обязательств	1,021,500,840	874,567,470

29 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между общими активами и обязательствами отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2018 год (не аудировано) тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Общие активы отчетных сегментов	1,116,010,968	978,420,987
Влияние консолидации	6,391,596	8,415,469
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(13,389,043)	-
Прочие корректировки	(447,615)	(9,795,149)
Всего активов	1,108,565,906	977,041,307
	2018 год (не аудировано) тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Общие обязательства отчетных сегментов	1,021,500,840	874,567,470
Влияние консолидации	7,703,276	7,935,776
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(13,389,043)	-
Прочие корректировки	(357,018)	(3,236,197)
Всего обязательств	1,015,458,055	879,267,049

29 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	24,934,491	1,884,519	74,991,532	250,975	16,613,056	-	118,674,573
Комиссионные доходы	1,942,065	1,496,112	25,567,953	37,057	258	-	29,043,445
Прочие доходы	-	-	10,016	-	-	66,178	76,194
Трансфертное ценообразование на фонды	17,408,116	3,778,749	31,231,493	8,494	33,520,615	-	85,947,467
Выручка	44,284,672	7,159,380	131,800,994	296,526	50,133,929	66,178	233,741,679
Процентные расходы	(12,352,077)	(2,399,556)	(28,969,553)	-	(19,163,366)	-	(62,884,552)
Комиссионные расходы	(1,171,185)	(12,799)	(11,043,247)	(68,559)	(101,712)	-	(12,397,502)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	758,003	530,335	1,375,045	(3,768,496)	-	-	(1,105,113)
Убытки от обесценения	(11,613,823)	(3,411,945)	(10,881,755)	(35,914)	(22,179)	(809,391)	(26,775,007)
Трансфертное ценообразование на фонды	(22,448,397)	(475,532)	(41,638,479)	(438,824)	(19,170,026)	(1,776,209)	(85,947,467)
Операционные расходы (прямые)	(639,747)	(1,053,072)	(9,926,557)	(155,869)	(512,873)	(198,358)	(12,486,476)
Операционные расходы (косвенные)	(2,492,907)	(1,701,632)	(15,296,628)	(126)	(85,926)	(327,076)	(19,904,295)
Корпоративный подоходный налог	-	-	(452,373)	-	(342,355)	-	(794,728)
Финансовый результат сегмента	(5,675,461)	(1,364,821)	14,967,447	(4,171,262)	10,735,492	(3,044,856)	11,446,539
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	2,114,972	2,114,972
Износ и амортизация	(301,473)	(341,775)	(2,750,199)	(7,198)	(65,019)	(61,955)	(3,527,619)

29 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязательства- ми	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	31,665,543	3,154,263	53,596,134	73,465	9,609,000	20,175	98,118,580
Комиссионные доходы	1,169,644	1,583,243	15,556,638	-	-	498,413	18,807,938
Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным	93,314,387	-	13,647,220	-	-	-	106,961,607
Прочие доходы	431,137	235,253	1,246,646	-	-	-	1,913,036
Трансфертное ценообразование на фонды	28,397,783	4,091,579	33,160,084	-	18,418,087	78,438	84,145,971
Выручка	154,978,494	9,064,338	117,206,722	73,465	28,027,087	597,026	309,947,132
Процентные расходы	(19,216,803)	(1,837,166)	(24,102,036)	-	(19,693,325)	-	(64,849,330)
Комиссионные расходы	(837,219)	(76,861)	(5,416,008)	(105,138)	(21,268)	(126,144)	(6,582,638)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, диллинговых операций и курсовых разниц	736,494	366,653	905,800	(10,864,272)	(309)	-	(8,855,634)
Убытки от обесценения	(87,371,244)	(910,694)	(12,777,978)	-	(2,200)	(10,423)	(101,072,539)
Трансфертное ценообразование на фонды	(27,519,812)	(2,088,622)	(39,009,235)	(1,229,098)	(14,166,112)	(133,092)	(84,145,971)
Операционные расходы (прямые)	(739,391)	(1,217,095)	(11,472,680)	(180,147)	(592,756)	(229,253)	(14,431,322)
Операционные расходы (косвенные)	(2,712,714)	(1,851,670)	(16,645,376)	(137)	(93,503)	(355,913)	(21,659,313)
Корпоративный подоходный налог	(359,555)	(83,358)	(549,671)	(307)	(2,981,895)	(2,119)	(3,976,905)
Финансовый результат сегмента	16,958,250	1,365,525	8,139,538	(12,305,634)	(9,524,281)	(259,918)	4,373,480
Прочие показатели по сегментам							
Поступления основных средств	-	-	225,345	-	-	1,397,684	1,623,029
Износ и амортизация	(366,472)	(415,463)	(3,343,152)	(8,750)	(79,037)	(304,848)	(4,517,722)

29 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами выручки и прибыли или убытка отчетных сегментов могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	233,741,679	309,947,132
Влияние консолидации	1,115,027	2,508,744
Трансфертное ценообразование на фонды	(85,947,467)	(84,145,971)
Прочие корректировки	(6,617,055)	(3,006,716)
Всего доходов	142,292,184	225,303,189
	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	11,446,539	4,373,480
Разница в убытках от обесценения	(34,199)	(8,327,707)
Прочие корректировки	(56,398)	1,768,755
Влияние консолидации	(2,435,225)	(1,668,850)
Всего (убытка)/прибыли	8,920,717	(3,854,322)

Влияние консолидации: влияние консолидации возникает в результате того, что Председатель проводит анализ внутренних отчетов руководству на неконсолидированной основе.

Прочие корректировки: данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

Трансфертное ценообразование на фонды: для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа не имела крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2017 года: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

30 Управление рисками

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

30 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры управления рисками

Политики Группы по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политики 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. Комитет по рискам и внутреннему контролю предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Блока корпоративных кредитных рисков и Блока розничных и общепанковских рисков (далее совместно – Блок риск-менеджмента) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью («КУРРиЛ»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Группы. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Блок риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(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 и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и курсов иностранной валюты.

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.

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета Директоров.

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

Кроме того, Группа использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Группой, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности чистой процентной маржи Группы к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения процентных ставок.

Группа также использует методологию оценки стоимости под риском («VAR») для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) Риск изменения процентных ставок

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

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок, сокращения временных разрывов процентных активов и обязательств. Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2018 и 2017 годов может быть представлена следующим образом:

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года (не аудировано)							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	66,587,309	-	-	-	-	71,936,814	138,524,123
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,073,676	-	-	-	-	-	1,073,676
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18,065,439	35,534,631	102,107,196	3,430,425	14,037,792	-	173,175,483
Счета и депозиты в банках	2,306,660	84,956	-	-	-	2,617,276	5,008,892
Кредиты, выданные клиентам	150,730,585	39,072,736	128,082,326	295,812,345	23,610,825	982,362	638,291,179
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	92,904,717	7,069,013	164,651	5,443,511	8,872,420	-	114,454,312
	331,668,386	81,761,336	230,354,173	304,686,281	46,521,037	75,536,452	1,070,527,665
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	38,420	435,658	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,882,889	-	-	-	-	-	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	106,652,177	91,726,189	265,362,103	148,494,524	65,670,592	88,761,635	766,667,220
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,698,373	635,048	7,684,870	33,693,291	-	-	43,711,582
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,037	224,144	11,135,649	12,130,531	47,138,837	-	70,735,198
Прочие привлеченные средства	722,283	578,333	1,934,202	10,351,852	21,893,050	-	35,479,720
	189,061,759	93,163,714	286,116,824	204,670,198	134,740,899	89,197,293	996,950,687
	142,606,627	(11,402,378)	(55,762,651)	100,016,083	(88,219,862)	(13,660,841)	73,576,978

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	36,016,288	-	-	-	-	117,584,456	153,600,744
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87,013	-	-	-	-	-	87,013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,833	-	49,400,334	959,883	-	-	50,378,050
Счета и депозиты в банках	-	150,389	-	-	-	3,491,962	3,642,351
Кредиты, выданные клиентам	132,486,837	63,293,098	120,512,890	281,065,983	16,409,415	669,767	614,437,990
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	437,751	68,867	105,045,819	11,729,752	7,630,196	-	124,912,385
	169,045,722	63,512,354	274,959,043	293,755,618	24,039,611	121,746,185	947,058,533
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,334	-	-	-	-	-	19,334
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	148,838	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,744,906	-	-	-	-	-	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	176,239,873	73,608,674	159,166,896	134,487,848	61,603,765	90,147,239	695,254,295
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,499,244	133,173	7,841,685	11,124,688	-	-	20,598,790
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	8,884	12,684,456	9,880,642	45,275,159	-	67,955,179
Прочие привлеченные средства	5,685,816	1,650,753	2,757,272	10,549,973	17,350,967	-	37,994,781
	227,295,211	75,401,484	182,450,309	166,043,151	124,229,891	90,296,077	865,716,123
	(58,249,489)	(11,889,130)	92,508,734	127,712,467	(100,190,280)	31,450,108	81,342,410

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Средние эффективные процентные ставки

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

	2018 г. (не аудировано)			2017 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	1.43	7.62	9.27	-	7.42
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	8.61	4.12	2.54	8.53	-	-
Счета и депозиты в банках	-	0.88	4.50	-	-	4.50
Кредиты, выданные клиентам	20.30	7.15	13.53	19.40	7.75	14.48
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	8.72	4.99	-	8.36	5.31	6.20
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
- Срочные депозиты	-	-	-	3.72	5.56	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8.26	-	-	9.57	-	7.76
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Корпоративные клиенты	7.77	1.81	1.27	7.41	1.58	4.99
- Розничные клиенты	10.13	1.38	2.54	12.40	2.29	3.90
Долговые ценные бумаги выпущенные	11.43	-	-	11.98	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	14.85	-	-	15.74	-	-
Прочие привлеченные средства						
- Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	3.91	-	-	3.55	-	-
- Кредиты, полученные от иностранных банков	-	-	-	-	5.61	-
- Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	9.25	4.23	-	10.25	3.13	-

30 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Анализ чувствительности к изменению процентных ставок**

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), 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, действующим по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлен следующим образом:

	2018 г. (не аудировано)		2017 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	829,709	829,709	282,175	282,175
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(829,709)	(829,709)	(282,175)	(282,175)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов имеющих в наличии для продажи), вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2018 г. (не аудировано)		2017 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	1,869,344	-	381,579
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(1,869,344)	-	(381,579)

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

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Группа хеджирует свою подверженность валютному риску. Группа управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль * тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	87,214,297	12,261,088	13,964,187	470,595	113,910,167
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,743,790	-	4,377,462	-	14,121,252
Счета и депозиты в банках	2,306,022	181,683	-	-	2,487,705
Кредиты, выданные клиентам	119,014,054	5,282,464	3,502,449	-	127,798,967
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	14,556,013	-	-	-	14,556,013
Прочие финансовые активы	1,755,846	2,974	201,076	-	1,959,896
Всего активов	234,590,022	17,728,209	22,045,174	470,595	274,834,000
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	285,469	7	102,606	19,999	408,081
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	316,952,531	10,703,917	19,893,980	305,475	347,855,903
Прочие привлеченные средства	418,901	-	-	-	418,901
Прочие финансовые обязательства	3,437,165	96,108	59,319	44	3,592,636
Всего обязательств	321,094,066	10,800,032	20,055,905	325,518	352,275,521
Чистая позиция на 31 декабря 2018 года (не аудировано)	(86,504,044)	6,928,177	1,989,269	145,077	(77,441,521)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	86,387,370	-	-	-	86,387,370
Чистая позиция на 31 декабря 2018 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(116,674)	6,928,177	1,989,269	145,077	8,945,849

** с учетом сделок СПОТ.

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

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

	Доллары США тыс. тенге	Российский Рубль* тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	98,613,013	12,043,276	8,957,851	348,722	119,962,862
Счета и депозиты в банках	1,991,726	259,332	-	-	2,251,058
Кредиты, выданные клиентам	134,235,997	9,271,102	2,450,640	-	145,957,739
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,596,833	295,332	-	-	12,892,165
Прочие финансовые активы	228,948	20,229	31,268	-	280,445
Всего активов	247,666,517	21,889,271	11,439,759	348,722	281,344,269
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	93,566	-	3,609	454	97,629
Кредиторская задолженность по сделкам «фрепо»	-	1,462,049	-	-	1,462,049
Текущие счета и депозиты клиентов	322,750,254	9,924,612	11,312,224	216,016	344,203,106
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства	4,112,521	-	-	-	4,112,521
Прочие финансовые обязательства	958,104	447,107	98,770	41	1,504,022
Всего обязательств	327,914,445	11,833,768	11,414,603	216,511	351,379,327
Чистая позиция на 31 декабря 2017 года	(80,247,928)	10,055,503	25,156	132,211	(70,035,058)
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	70,121,630	(1,996,276)	-	-	68,125,354
Чистая позиция на 31 декабря 2017 года с учетом влияния производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(10,126,298)	8,059,227	25,156	132,211	(1,909,704)

* Часть чистой позиции по российскому рублю, равная 7,006,199 тысяч тенге (в 2017 году: 8,553,112 тысячи тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочернего предприятия, которые переоценены через накопленный резерв по переводу в валюту представления данных.

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов вызвал бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Группа рассматривала как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

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

	2018 г. (не аудировано)		2017 г.	
	тыс. тенге		тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(18,668)	(18,668)	(1,706,920)	(1,706,920)
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	318,283	318,283	(79,022)	(79,022)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	(12,484)	(12,484)	4,025	4,025
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	23,212	23,212	21,154	21,154

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

(iii) Прочие ценовые риски

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

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день 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).

30 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на другие 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 в отношении валютного риска Группы, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	92,376	83,758

(в) Кредитный риск

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

Кредитная политика определяет:

- 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.

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов направляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Корпоративный блок, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Затем заявки переходят на рассмотрение в подразделение кредитного анализа, заключения аналитиков которого основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и заключения проходят независимую оценку в Блоке корпоративных кредитных рисков, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим подразделением, налоговым подразделением и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной группой другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Группы. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Блок розничного бизнеса Группы. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком розничных и общепанковских рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	98,738,925	121,366,407
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,073,676	87,013
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	173,175,483	50,378,050
Счета и депозиты в банках	5,008,892	3,642,351
Кредиты, выданные клиентам	638,291,179	614,437,990
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	114,454,312	124,912,385
Прочие финансовые активы	12,856,479	4,965,898
Всего максимального уровня риска	1,043,598,946	919,790,094

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 32.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Группа осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Группа отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Группа сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

30 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
		Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/финансовых обязательств						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82,370,583	-	82,370,583	(79,882,889)	-	2,487,694
Кредиты, выданные клиентам	868,345	-	868,345	-	(868,345)	-
Всего финансовых активов	83,238,928	-	83,238,928	(79,882,889)	(868,345)	2,487,694
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(79,882,889)	-	(79,882,889)	79,882,889	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(868,345)	-	(868,345)	-	868,345	-
Всего финансовых обязательств	(80,751,234)	-	(80,751,234)	79,882,889	868,345	-

30 Управление рисками, продолжение**(в) Кредитный риск, продолжение****Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение**

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
		Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Виды финансовых активов/финансовых обязательств						
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	44,012,544	-	44,012,544	(43,744,906)	-	267,638
Кредиты, выданные клиентам	3,320,219	-	3,320,219	-	(3,320,219)	-
Всего финансовых активов	47,332,763	-	47,332,763	(43,744,906)	(3,320,219)	267,638
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,744,906	-	43,744,906	(43,744,906)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,320,219)	-	(3,320,219)	-	3,320,219	-
Всего финансовых обязательств	40,424,687	-	40,424,687	(43,744,906)	3,320,219	-

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

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечание 14 и Примечание 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Группа получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Группой своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Группа определила, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Группа продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Группы нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или других финансовых активов. 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.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Регламент управления ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Регламент управления 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.

Блок казначейских операций и ALM получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Блок казначейских операций и ALM формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, счетов и депозитов в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

Блок казначейских операций и ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок розничных и общепанковских рисков на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно Регламента управления ликвидностью принимаются КУРРиЛ и исполняются Блоком казначейских операций и ALM.

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым 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 условным обязательствам.

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	435,658	-	-	-	38,420	474,078	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,949,543	-	-	-	-	79,949,543	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	126,418,665	76,397,381	101,535,906	276,065,388	245,954,924	826,372,264	766,667,220
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,522,779	280,102	1,758,611	2,038,712	48,117,244	53,717,448	43,711,582
Субординиро- ванные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	916,422	17,023,697	250,613,001	268,665,395	70,735,198
Прочие привлеченные средства	102,201	1,165,672	799,527	2,622,440	39,773,219	44,463,059	35,479,720
Прочие финансовые обязательства	10,671,446	-	-	2,792	146,722	10,820,960	10,936,547
Производные финансовые обязательства *							
- Поступления	(13,389,043)	-	-	-	-	(13,389,043)	-
- Выбытия	13,504,630	-	-	-	-	13,504,630	115,587
Всего обязательств	219,328,154	77,843,155	105,010,466	297,753,029	584,643,530	1,284,578,334	1,008,002,821
Обязательства кредитного характера	57,702,731	-	-	-	-	57,702,731	57,702,731

* с учетом сделок СПОТ.

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизвод- ные финансовые обязательства							
Депозиты и счета банков	115,605	-	-	-	33,233	148,838	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,783,178	-	-	-	-	43,783,178	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	185,838,822	86,561,489	80,306,069	168,425,449	236,393,693	757,525,522	695,254,295
Долговые ценные бумаги выпущенные	80,261	345,053	521,111	946,425	26,933,741	28,826,591	20,598,790
Субординиро- ванные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	1,006,269	6,618,544	269,563,868	277,300,956	67,955,179
Прочие привлеченные средства	2,005,980	3,272,534	1,563,441	3,557,730	34,485,158	44,884,843	37,994,781
Прочие финансовые обязательства	5,791,559	799,310	7,441	9,914	1,121,851	7,730,075	7,730,075
Производные финансовые обязательства							
- Поступления	(21,933,780)	-	-	-	-	(21,933,780)	-
- Выбытия	21,953,114	-	-	-	-	21,953,114	19,334
Всего обязательств	237,747,014	90,978,386	83,404,331	179,558,062	568,531,544	1,160,219,337	873,446,198
Обязательства кредитного характера	65,864,374	-	-	-	-	65,864,374	65,864,374

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 25,777,099 тысяч тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2017 года: 53,339,712 тысяч тенге);
- 76,375,236 тысяч тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2017 года: 86,539,104 тысячи тенге);

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

- 101,119,643 тысячи тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2017 года: 80,058,616 тысяч тенге);
- 275,814,198 тысяч тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2017 года: 168,125,060 тысяч тенге);
- 243,512,112 тысяч тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2017 года 230,154,639 тысяч тенге).

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	138,524,123	-	-	-	-	-	-	138,524,123
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15,920,982	2,144,458	137,641,826	3,430,425	14,037,792	-	-	173,175,483
Счета и депозиты в банках	4,923,936	-	84,956	-	-	-	-	5,008,892
Кредиты, выданные клиентам	39,504,261	49,769,360	168,840,816	291,022,258	21,483,657	-	67,670,827	638,291,179
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	92,904,717	-	7,233,664	5,443,511	8,872,420	-	-	114,454,312
Текущий налоговый актив	515,809	-	-	-	-	-	-	515,809
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,529,051	-	20,529,051
Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	223,444	-	223,444
Прочие активы	9,277,276	586,102	3,745,280	136,228	573,321	2,276,301	175,429	16,769,937
Всего активов	301,571,104	52,499,920	317,546,542	300,032,422	44,967,190	23,028,796	67,846,256	1,107,492,230
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	435,658	-	-	-	38,420	-	-	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,882,889	-	-	-	-	-	-	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	122,904,712	70,417,006	359,062,494	148,608,027	65,674,981	-	-	766,667,220
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,513,195	185,178	635,048	41,378,161	-	-	-	43,711,582
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,037	-	11,359,793	12,130,531	47,138,837	-	-	70,735,198
Прочие привлеченные средства	82,001	640,285	2,512,535	10,351,851	21,893,048	-	-	35,479,720
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	3,872,560	-	3,872,560
Прочие обязательства	14,215,558	14,045	257,817	-	147,388	-	-	14,634,808
Всего обязательств	219,140,050	71,256,514	373,827,687	212,468,570	134,892,674	3,872,560	-	1,015,458,055
Чистая позиция	82,431,054	(18,756,594)	(56,281,145)	87,563,852	(89,925,484)	19,156,236	67,846,256	92,034,175

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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	153,600,744	-	-	-	-	-	-	153,600,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	17,833	49,400,334	959,883	-	-	-	50,378,050
Счета и депозиты в банках	1,400,664	21,113	195,055	317	2,025,202	-	-	3,642,351
Кредиты, выданные клиентам	34,773,231	51,366,250	181,616,917	275,346,885	22,276,637	-	49,058,070	614,437,990
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	142,422	295,332	105,114,683	11,729,752	7,630,196	-	-	124,912,385
Текущий налоговый актив	1,041,742	-	-	-	-	-	-	1,041,742
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	22,025,543	-	22,025,543
Прочие активы	3,069,264	855,313	160,333	133,961	1,842,179	770,829	83,610	6,915,489
Всего активов	194,028,067	52,555,841	336,487,322	288,170,798	33,774,214	22,796,372	49,141,680	976,954,294
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	115,605	-	-	-	33,233	-	-	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	43,744,906	-	-	-	-	-	-	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	182,826,743	81,754,130	233,096,623	135,968,645	61,608,154	-	-	695,254,295
Долговые ценные бумаги выпущенные	70,898	228,118	133,173	12,553,034	7,613,567	-	-	20,598,790
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	961,580	9,880,642	57,006,919	-	-	67,955,179
Прочие привлеченные средства	2,005,980	3,078,652	4,147,781	11,239,114	17,523,254	-	-	37,994,781
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	3,769,316	-	3,769,316
Прочие обязательства	6,883,512	799,448	962,234	28,225	1,108,191	-	-	9,781,610
Всего обязательств	235,753,682	85,860,348	239,301,391	169,669,660	144,893,318	3,769,316	-	879,247,715
Чистая позиция	(41,725,615)	(33,304,507)	97,185,931	118,501,138	(111,119,104)	19,027,056	49,141,680	97,706,579

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают уменьшение разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов.
- По состоянию на 31 декабря 2018 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 157,442,212 тысяч тенге (2017 год: 49,102,134 тысячи тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Группы по поддержанию ликвидности.

(д) Операционный риск

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

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

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

31 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

31 Управление капиталом, продолжение

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет десять или более процентов выпущенных акций, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5, и минус 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2018 года (общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5 по состоянию на 31 декабря 2018 года).

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска (k_1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_1-2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k_2).

31 Управление капиталом, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не ниже 0.055 (31 декабря 2017 года: 0.055)
- k1-2 – не ниже 0.065 (31 декабря 2017 года: 0.065)
- k2 – не ниже 0.080 (31 декабря 2017 года: 0.080).

Банк соблюдает все внешние требования в отношении собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел следующие коэффициенты: k1 – 0.095, k1-2 – 0.095 и k2 – 0.238 (31 декабря 2017 года: k1 – 0.106, k1-2 – 0.106 and k2 – 0.145).

В таблице далее показан анализ состава собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера собственного капитала Банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», с изменениями и дополнениями.

31 Управление капиталом, продолжение

	31 декабря 2018 года (не аудировано) тыс. тенге	31 декабря 2017 года тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал	57,135,194	57,135,194
Дополнительно оплаченный капитал	2,025,632	2,025,632
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	7,932,219	24,343,504
Нераспределенная прибыль текущего года	19,027,384	4,373,479
Резервы, сформированные за счет нераспределенной нормативной установленной прибыли прошлых периодов	8,616,901	8,616,901
Динамический резерв, не превышающей 1.25% от нормативно установленных активов, взвешенных с учетом риска	-	7,580,845
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(263,813)	(222,039)
Регуляторные корректировки:		
Нематериальные активы, включая гудвилл	(6,581,120)	(6,882,729)
Капитал 1-го уровня	87,892,397	96,970,787
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	152,045,817	45,287,160
Субординированный долг, размещенный до 1 января 2015 года, выраженный в тенге	8,066,120	13,360,025
Регуляторные корректировки:		
Выкупленный собственный субординированный долг	(21,225)	(34,360)
Капитал 2-го уровня	160,090,712	58,612,825
Регуляторные корректировки:		
33.33% (31 декабря 2017 г.: 16.67%) от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО	(28,040,839)	(23,231,354)
Всего капитала	219,942,270	132,352,258
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск		
Активы, взвешенные по степени кредитного риска	833,202,357	816,670,402
Условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска	26,640,022	39,341,362
Производные финансовые инструменты, взвешенные по степени кредитного риска	1,030,930	403,735
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	5,099,763	7,702,538
Операционный риск	56,932,878	49,380,355
Активы, условные и возможные требования и обязательства и производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом риска, и операционный риск	922,905,950	913,498,392
k1	0.095	0.106
k1-2	0.095	0.106
k2	0.238	0.145

31 Управление капиталом, продолжение

Банк преследует политику поддержания устойчивой базы собственного капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает влияние показателя нормы прибыли на собственный капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части собственного капитала.

32 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера 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 контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	20,372,410	26,371,297
Гарантии	37,152,765	39,045,297
Аккредитивы	177,556	447,780
	57,702,731	65,864,374
Оценочный резерв под убытки	(1,034,085)	(42,172)
Итого за вычетом резерва	56,668,646	65,822,202

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2017 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2018 года величина этих обязательств составила 13,747,016 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 12,634,253 тысячи тенге).

32 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам представлено в следующей таблице.

Условные обязательства кредитного характера	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	143	-	36,721	36,864
Перевод на стадию 1	4	-	(4)	-
Перевод на стадию 2	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	-	(140)	140	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	18,874	139	977,475	996,488
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	698	-	-	698
Курсовые разницы и прочие изменения	(185)	1	219	35
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	19,534	-	1,014,551	1,034,085

33 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

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

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Менее 1 года	1,719,459	1,981,181
От 1 года до 5 лет	5,425,286	6,048,841
	7,144,745	8,030,022

Группа заключила ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендной платы обычно ежегодно увеличивается с учетом рыночной конъюнктуры.

В течение отчетного года сумма в размере 1,925,395 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2017 году: 1,951,375 тысяч тенге).

34 Условные обязательства

(а) Страхование

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

(б) Судебные разбирательства

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

(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 консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

34 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую консолидированную финансовую отчетность.

35 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Группы является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и другим ключевым управленческим персоналом

Общий размер вознаграждения, включенного в статью «Расходы на персонал» за год, закончившийся 31 декабря, может быть представлен следующим образом:

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	496,784	530,994
Члены Правления	1,054,256	2,247,967
Прочий ключевой управленческий персонал	1,027,226	1,370,129
	2,578,266	4,149,090

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала.

35 Операции со связанными сторонами, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2017 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	108,752	9.17	143,706	12.00
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(73,658)		-	
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	13,693,760	3.90	12,727,881	8.16

(б) Операции с членами Совета Директоров, Правления и прочим ключевым управленческим персоналом, продолжение

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. (не аудировано) тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8,041	19,552
Процентные расходы	(1,188,259)	(429,486)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(5,597)	-

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2018 г. (не аудировано)	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
		Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
	тыс. тенге		тыс. тенге		тыс. тенге		
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-		6,439,745	12.73	6,439,745
- в долларах США	-	-	-		68,605,715	6.50	68,605,715
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-		(1,644,411)		(1,644,411)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	100,888		93,082		193,970
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	166,194	9.50	4,540,590	11.20	24,717,178	8.25	29,423,962
- в долларах США	-	-	2,518,337	2.50	154,224,133	1.87	156,742,470
- в других валютах	-	-	189,150	5.85	1,532,002	2.72	1,721,152
Долговые ценные бумаги выпущенные	-						
- в тенге	-	-	11,746,660	8.49	-	-	11,746,660
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-						
- в тенге	-	-	27,378	7.07	-	-	27,378
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	356,000	-	4,656	-	360,656

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

31 декабря 2018 г. (не аудировано)	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-		-		752,987		752,987
Выданные гарантии	-		-		13,062		13,062
Полученные гарантии	-		-		8,864,495		8,864,495
Прибыль/(убыток)	-						
Процентные доходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-		-		3,959,836		3,959,836
Процентные расходы	(58,440)		(1,974,616)		(3,146,198)		(5,179,254)
Комиссионные доходы	585		336,341		543,018		879,944
Комиссионные расходы	-		(5,773)		-		(5,773)
Чистый расход от операций с иностранной валютой	-		(98,852)		(6,414,339)		(6,513,191)
Прочие операционные расходы	-		-		-		-
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-		-		3,862,639		3,862,639
Прочие общие и административные расходы	-		(60,085)		(190,871)		(250,956)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2017 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %			
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге			
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-	-	9,613,093	12.63	9,613,093
- в долларах США	-	-	-	-	79,709,017	6.82	79,709,017
- в других валютах	-	-	-	-	2,294,061	16.84	2,294,061
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)	-	-	-	-	(946,285)	-	(946,285)
Прочие активы							
- в тенге	-	-	18,769	-	61,355	-	80,124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов							
- в тенге	381,303	9.50	968,224	9.47	19,090,218	7.43	20,439,745
- в долларах США	-	-	3,056,943	2.95	107,047,853	1.61	110,104,796
- в других валютах	-	-	465,059	5.98	2,469,386	7.50	2,934,445
Долговые ценные бумаги выпущенные	-						
- в тенге	-	-	11,301,939	8.50	-	-	11,301,939
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-						
- в тенге	-	-	26,702	8.08	-	-	26,702
Прочие обязательства							
- в тенге	-	-	311,833	-	4,968	-	316,801

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

31 декабря 2017 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-		-		774,340		774,340
Полученные гарантии	-		-		4,918,502		4,918,502
Прибыль/(убыток)	-		-				
Процентные доходы	-		-		6,830,453		6,830,453
Процентные расходы	(230,286)		(2,190,163)		(2,832,738)		(5,253,187)
Комиссионные доходы	1,768		48,303		400,873		450,944
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	150		203,087		859,226		1,062,463
Прочие операционные расходы	-		-		(50,723)		(50,723)
Убытки от обесценения	-		-		(354,776)		(354,776)
Прочие общие и административные расходы	-		(189,849)		(218,744)		(408,593)

*Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты, выданные клиентам на сумму 1,438,208 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2017 года: 29,703,941 тысяча тенге).

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

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	138,524,123	138,524,123	138,524,123
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,073,676	-	-	1,073,676	1,073,676
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	173,175,483	-	173,175,483	173,175,483
Счета и депозиты в банках	-	-	5,008,892	5,008,892	5,008,892
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	268,226,538	268,226,538	260,751,618
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	370,064,641	370,064,641	386,528,459
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	108,846,150	108,846,150	109,052,508
Корпоративные облигации	-	-	5,608,162	5,608,162	5,791,833
Прочие финансовые активы	-	-	12,856,479	12,856,479	12,856,479
	1,073,676	173,175,483	909,134,985	1,083,384,144	1,092,763,071
Депозиты и счета банков	-	-	474,078	474,078	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	79,882,889	79,882,889	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	766,667,220	766,667,220	766,235,620
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	43,711,582	43,711,582	44,235,076
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	70,735,198	70,735,198	68,269,922
Прочие привлеченные средства	-	-	35,479,720	35,479,720	35,479,720
Прочие финансовые обязательства	-	-	10,936,547	10,936,547	10,936,547
	-	-	1,007,887,234	1,007,887,234	1,005,513,852

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

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	153,600,744	-	-	153,600,744	153,600,744
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87,013	-	-	-	-	87,013	87,013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	50,378,050	-	50,378,050	50,378,050
Счета и депозиты в банках	-	-	3,642,351	-	-	3,642,351	3,642,351
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	338,614,797	-	-	338,614,797	328,538,259
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	275,823,193	-	-	275,823,193	261,994,722
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	120,010,995	-	-	-	120,010,995	117,176,974
Корпоративные облигации	-	4,901,390	-	-	-	4,901,390	5,122,535
Прочие финансовые активы	-	-	4,965,898	-	-	4,965,898	4,965,898
	87,013	124,912,385	776,646,983	50,378,050	-	952,024,431	925,506,546
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,334	-	-	-	-	19,334	19,334
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	148,838	148,838	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	43,744,906	43,744,906	42,385,806
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	695,254,295	695,254,295	696,509,732
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	20,598,790	20,598,790	19,141,869
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	67,955,179	67,955,179	64,098,339
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	37,994,781	37,994,781	37,994,781
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	7,730,075	7,730,075	7,730,075
	19,334	-	-	-	873,426,864	873,446,198	868,028,774

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Группа определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

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

36 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 по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.90 – 15.40% и 9.50 – 17.20%, соответственно (31 декабря 2017 года: 5.40 – 14.20% и 7.30 – 19.20%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.90 – 7.10% и 1.30 – 9.70%, соответственно (31 декабря 2017 года: 01.60 – 8.60% и 2.20 – 12.10%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в консолидированном 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, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

36 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, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	1,073,676	-	1,073,676
- Производные обязательства	(19,334)	-	(19,334)
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	173,175,483	-	173,175,483
	174,249,159	-	174,249,159

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	87,013	-	87,013
- Производные обязательства	(19,334)	-	(19,334)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	50,378,050	-	50,378,050
	50,445,729	-	50,445,729

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	138,524,123	-	138,524,123	138,524,123
Счета и депозиты в банках	5,008,892	-	5,008,892	5,008,892
Кредиты, выданные клиентам	615,517,907	31,762,170	647,280,077	638,291,179
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	114,844,341	-	114,844,341	114,454,312
Обязательства				
Депозиты и счета банков	474,078	-	474,078	474,078
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,882,889	-	79,882,889	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	766,235,620	-	766,235,620	766,667,220
Долговые ценные бумаги выпущенные	44,235,076	-	44,235,076	43,711,582
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	68,269,922	-	68,269,922	70,735,198
Прочие привлеченные средства	35,479,720	-	35,479,720	35,479,720

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	153,600,744	-	153,600,744	153,600,744
Счета и депозиты в банках	3,642,351	-	3,642,351	3,642,351
Кредиты, выданные клиентам	495,571,809	94,961,172	590,532,981	614,437,990
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	122,299,509	-	122,299,509	124,912,385
Обязательства				
Депозиты и счета банков	148,838	-	148,838	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	42,385,806	-	42,385,806	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	696,509,732	-	696,509,732	695,254,295
Долговые ценные бумаги выпущенные	19,141,869	-	19,141,869	20,598,790
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	64,098,339	-	64,098,339	67,955,179
Прочие привлеченные средства	37,994,781	-	37,994,781	37,994,781