Eurasian Bank

В АВАНГАРДЕ ИЗМЕНЕНИЙ

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2018

СОДЕРЖАНИЕ

1 ПОРТРЕТ БАНКА 4

Евразийский банк в цифрах 6
Ключевые показатели 7
Ключевые события 2018 8
Видение, миссия, ценности 10
Рейтинг 11
На пути к переменам. История банка 12
География деятельности 14
События после отчетной даты 15

2 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ 16

Обращение Председателя Совета Директоров 18
Обращение Председателя Правления 20
Стратегия развития Банка 2022 22
Итоги реализации Стратегии в 2018 году 24
Планы на 2019 25
Краткий обзор экономики 27
Рейтинги и позиция международных организаций 29
Рынок капитала 31
Банковский сектор 32
Перспективы развития экономики 37

3 ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ. СЕГМЕНТЫ БИЗНЕСА 38

Сегменты бизнеса 40
Розничный бизнес 41
Корпоративный бизнес 43
Малый и средний бизнес 45

4 ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР 46

Обзор о прибылях и убытках 48
Обзор бухгалтерского баланса 54

5 #EUFAMILY — КОМАНДА ЕДИНОМЫШЛЕННИКОВ 60

Кадровый потенциал 62
Система оценки и мотивация персонала 63
Обучение 64
Вклад в социальное развитие 65

6 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ 66

Принципы корпоративного управления 68
Организационная структура 69
Отношения с акционерами 70
Отношения с НБ РК и KASE 70
Совет директоров 71
Изменения в составе Совета директоров после отчетной даты 73
Деятельность Совета директоров 73
Комитеты при Совете директоров 74
Аудиторский комитет 75
Комитет по рискам и внутреннему контролю 75
Комитет по вознаграждениям 75
Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам 76
Кредитный комитет Совета директоров 76
Выплата дивидендов 76
Правление 77
Изменения в составе правления после отчетной даты 83
Вознаграждение 83

7 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ 84

Управление рисками 86
Управление рыночными рисками 87
Управление кредитными рисками 88
Управление риском ликвидности 89
Управление операционными рисками 91
Управление комплаенс-рисками 93
Цели процесса регулярного обмена 94
Управление правовыми рисками 94
Управление непрерывностью деятельности 95
Управление рисками ИТ и ИБ 95

8 ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ 96

9 ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА 99

10 ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ 100

Eurasian Bank

1
ПОРТРЕТ БАНКА

в авангарде изменений

АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК» – КАЗАХСТАНСКИЙ БАНК, ПРЕДЛАГАЮЩИЙ СВОИМ КЛИЕНТАМ БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ В СФЕРЕ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА, МСБ И РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА.

Банк имеет дочерний банк в Москве с филиалами в Новосибирске, Омске и Челябинске *Россия*.

ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК В ЦИФРАХ ЗА 2018 ГОД

8
место по размеру активов среди банков Казахстана

1 177 000
активных клиентов физических и юридических лиц

4
место среди банков по размеру розничного кредитного портфеля

411 млрд тенге
вклады физических лиц

17
филиалов по Казахстану

более 5 000 000
транзакций с помощью сервисов интернет и мобильного банкинга

50%
доля на рынке автокредитования по итогам года

857 тыс
выпущенных карт банка

9,1 млрд тенге
– чистая прибыль в 2018 году

355,7 млрд тенге
депозиты юридических лиц

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

КЛЮЧЕВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, МЛРД ТЕНГЕ	2016	2017	2018
Совокупные активы	1 005	977	1 108
Займы клиентам	696,4	614	638
Депозиты клиентов	676,5	695,3	766,7
Собственный капитал	95,2	97,8	92,8
Операционный доход	47,4	142,6	73
Чистая прибыль	0,398	-3,9	9,1
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	9,70%	10,60%	9,50%
Коэффициент достаточности капитала	11,60%	14,50%	23,80%

ДОЛЯ РЫНКА	2014	2015	2016	2017	2018
Активы	4,6%	4,4%	3,9%	4,0%	4,4%
Займы клиентам (нетто)	4,1%	4,2%	4,5%	4,6%	4,8%
Депозиты корпоративных клиентов	5,3%	4,1%	3,8%	3,7%	4,2%
Депозиты розничных клиентов	3,8%	3,8%	3,7%	4,3%	4,5%

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ 2018

ЯНВАРЬ

Банк получил третий транш в рамках программы поддержки отечественного автопрома в размере 1,875 млрд тенге от АО «Банк развития Казахстана». Средства выделены для кредитования физических лиц — покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства — АО «Азия Авто» и ТОО «СарыаркаАвтоПром» по льготным условиям.

ФЕВРАЛЬ

Банк получил транш для льготного кредитования бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» в размере 1,125 млрд тенге для вовлечения казахстанцев в предпринимательство и поддержки начинающих предпринимателей в рамках Программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства на 2017-2021 годы.

МАРТ

Банк презентовал карту рассрочки PayDA. Ее главные отличия от других карт рассрочки заключаются в отсутствии ограничений по партнерской сети, наличии бонусов за каждую покупку, а также возможности оплачивать покупки не только в Казахстане, но и за рубежом. Кроме того, с помощью карты PayDA можно оплачивать покупки в интернет-магазинах.

МАЙ

Mastercard и Евразийский банк запустили цифровой кошелек Eurasian Pay, с помощью которого клиенты-держатели карт Mastercard могут оплачивать покупки смартфонами через терминалы, принимающие бесконтактные платежи. Подключить услугу можно на смартфонах, поддерживающих технологию NFC, с ОС Android 4.4 и выше.

ИЮНЬ

Евразийский банк перевел 2 500 финансовых консультантов на программное обеспечение Linux вместо использовавшегося ранее ПО Microsoft в целях эффективного расходования средств банка. Суммарный эффект экономии составит 183 млн тенге в год.

ИЮЛЬ

Банк договорился с АО «АТФБанк» и АО «Банк ЦентрКредит» о единых лимитах на снятие наличности в общей сети банкоматов. В итоге общее количество банкоматов, в которых клиенты Евразийского банка могут снимать наличность по «родным» тарифам, возросло до 4 150 по всему Казахстану. Ранее договоренность о создании единого банкоматного пространства была достигнута с еще четырьмя банками.

АВГУСТ

- Банк заключил эксклюзивный контракт на торговое кредитование с «Леруа Мерлен Казахстан». У клиентов строительного гипермаркета появилась возможность приобрести все необходимое для ремонта и обустройства дома, дачи и сада «под одной крышей» в кредит или рассрочку от банка. Оформление банковских документов занимает не более 30 минут и происходит в самом торговом центре.
- С 15 августа банк стал участником жилищной программы «7-20-25: Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».
- Финансовый институт внедрил новую систему хранения данных от израильской компании Infinidat. Решение позволило в кратчайшие сроки нарастить доступность и надежность ключевых сервисов банка. Кроме того, внедрение этого инновационного решения снижает операционные затраты банка, а в перспективе и капиталовложения в IT-инфраструктуру.

ОКТЯБРЬ

- Банк запустил пилотный проект по выдаче беззалоговых кредитов наличными и беззалоговых кредитов для пенсионеров в отделениях АО «Казпочта».
- Банк, ТОО «Астана LRT» и Mastercard выпустили ко-брендовую банковскую карту. Новой картой можно не только оплачивать покупки, но и проезд в городском транспорте столицы в одно касание к валидатору. Основное преимущество ко-брендовой карты Astana LRT от Евразийского банка — совмещение платежной и транспортной карт.

НОЯБРЬ

- АО «Евразийский банк» и АО «Казына Капитал Менеджмент» подписали меморандум о сотрудничестве. Согласно документу стороны заинтересованы в установлении долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества, направленного на реализацию проектов в Казахстане в сферах энергетики, машиностроения, инфраструктуры и промышленности. «Казына Капитал Менеджмент» может выступить партнером и войти в капитал компаний, которым необходимо дополнительное финансирование для дальнейшей модернизации, расширения и развития. Банк готов кредитовать предпринимателей, в которых «Казына Капитал Менеджмент» выступает акционером.
- Банк запустил услугу Apple Pay для клиентов-держателей карт Mastercard, благодаря которой владельцы iPhone могут рассчитываться в торговых точках, используя свои смартфоны.
- Открыт филиал банка в городе Туркестан по адресу: пр. Тауке Хана, 228.

ВИДЕНИЕ

ЛУЧШИЙ БАНК КАЗАХСТАНА ПО ТРЕМ КРИТЕРИЯМ:

- САМЫЙ УДОБНЫЙ ДЛЯ КЛИЕНТОВ
- ЛУЧШИЙ РАБОТОДАТЕЛЬ
- ДОХОДНЫЙ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ И ИНВЕСТОРОВ

Бизнес-модель Евразийского банка – универсальный банк с усиленным фокусом на розничный бизнес. При этом банк продолжит работать с корпоративным сектором и малым и средним бизнесом. Корпоративный бизнес будет развиваться в направлении увеличения доли обслуживания экосистемы группы ERG и привлечения на обслуживание надежных и платежеспособных клиентов (рынок). Ключевыми направлениями обслуживания МСБ являются транзакционный бизнес, гарантии на исполнение государственных контрактов и кредитование под твердое обеспечение за счет фонда «ДАМУ».

МИССИЯ

Мы используем возможности финансовых инструментов в интересах клиентов и на благо общества.

Наши усилия направлены на создание стабильности для сотрудников и увеличение рентабельности бизнеса для акционеров.

МЫ ИСПОЛЬЗУЕМ ВОЗМОЖНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В ИНТЕРЕСАХ КЛИЕНТОВ И НА БЛАГО ОБЩЕСТВА

ЦЕННОСТИ

ЧЕСТНОСТЬ И ОТКРЫТОСТЬ

Мы строим долгосрочные отношения с клиентами и партнерами, основанные на открытости и доверии.

ОПЕРАТИВНОСТЬ

Мы оперативно реагируем на изменения внешних факторов, предлагая решения и продукты, соответствующие реальным потребностям клиентов.

КОМПЕТЕНТНОСТЬ И ПРОФЕССИОНАЛИЗМ

Мы не останавливаемся в развитии, применяем новые знания и принимаем решения, разумно сочетая взаимную выгоду и продуманный подход к оценке рисков.

ВЫСОКОЕ КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ

Сознавая, что клиенты — основа роста бизнеса банка, мы непрерывно работаем над тем, чтобы наилучшие стандарты обслуживания стали нашим конкурентным преимуществом.

РЕЙТИНГИ

STANDARD & POOR'S:

B-/стабильный/B, kzBB (25.02.2019).

СОЗНАВАЯ, ЧТО КЛИЕНТЫ — ОСНОВА РОСТА БИЗНЕСА БАНКА, МЫ НЕПРЕРЫВНО РАБОТАЕМ НАД ТЕМ, ЧТОБЫ НАИЛУЧШИЕ СТАНДАРТЫ ОБСЛУЖИВАНИЯ СТАЛИ НАШИМ КОНКУРЕНТНЫМ ПРЕИМУЩЕСТВОМ

НА ПУТИ К ПЕРЕМЕНАМ. ИСТОРИЯ БАНКА

1994 год

Создан Евразийский банк в форме Акционерного общества.

1996 год

- Получение государственной лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.
- Банк становится членом Казахстанской фондовой биржи.

1997 год

Банк становится участником Общества всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT).

1998 год

Получена лицензия на занятие кастодиальной деятельностью.

1999 год

Член Ассоциации финансистов Казахстана.

2000 год

Участник системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц.

Участник международной платежной системы «VISA International».

2003 год

Moody's присвоило банку первые кредитные рейтинги.

2004 год

- Член Казахстанского фонда гарантирования ипотечных займов.
- Банком привлечен первый синдицированный заем в сумме $15,5 млн.

2006 год

- Банк становится участником ТОО «Первое кредитное бюро».
- Standard & Poor's присвоило банку кредитные рейтинги.

2007 год

Зарегистрированы первая облигационная программа на сумму 30 млрд тенге и первый выпуск облигаций на сумму 10 млрд тенге в пределах первой облигационной программы банка.

2010 год

Завершение сделки по приобретению 99,99% акций коммерческого банка ОАО «Банк Тройка Диалог» (Москва), который затем переименован в ОАО «Евразийский банк».

2012 год

- Запущены терминалы для погашения потребительских кредитов.
- Открыт Центр персонального обслуживания клиентов Private Banking.

2013 год

Банк получил лицензию на выпуск и обслуживание карточек Mastercard и Maestro, Mastercard PayPass.

2014 год

Запуск собственного универсального приложения мобильного банкинга, доступного на операционных системах IOS (iPhone и iPad), Android и Windows Phone.

2015 год

- ОАО «Евразийский банк» переименован в ПАО «Евразийский банк».
- Евразийский банк начал выдачу льготных займов на покупку автомобилей.
- Казахстанцы совершили миллион платежей и переводов через интернет-банкинг Евразийского банка.
- Евразийский банк стал владельцем 100% акций АО «Банк Позитив Казахстан».

2016 год

- Банк получил разрешение НБ РК на завершение сделки по приобретению АО «Банк Позитив Казахстан». После слияния укрупнившийся банк продолжил работу под брендом «Евразийский банк».
- Собственный капитал банка увеличен на 15 млрд тенге. В итоге уставный капитал банка вырос на 42%, а регуляторный капитал превысил 100 млрд тенге.

2017 год

- Банк начал продажу мерных слитков аффинированного золота населению в рамках программы, запущенной НБ РК.
- Банк выпустил субординированные облигации на сумму 150 млрд тенге и стал первым участником Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора РК.

2018 год

- Банк получил третий транш в рамках программы поддержки отечественного автопрома в размере 1,875 млрд тенге от АО «Банк развития Казахстана».
- Совместно с Mastercard банк запустил оплату с помощью смартфонов для владельцев iPhone (Apple Pay) и Android.
- Банк начал принимать заявки по жилищной программе «7-20-25: Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».

ГЕОГРАФИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4 166
точек продаж

437
терминалов

17
филиалов

467
банкоматов

117
расчетно-кассовых отделений

4
офиса в России

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В ЯНВАРЕ 2019 года

Казахстанский фонд гарантирования депозитов выбрал Евразийский банк агентом по выплате гарантийного возмещения по депозитам, текущим и карточным счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенных в ликвидируемом АО «Банк Астаны».

В ФЕВРАЛЕ 2019 года

Евразийский банк одним из трех банков принял участие в проекте Национального банка РК под названием Suńqar.

Suńqar – система моментальных переводов по упрощенным реквизитам получателя, а именно по номеру телефона.

Переводы были реализованы в мобильном приложении Smartbank.

С СЕРЕДИНЫ ФЕВРАЛЯ 2019 года

Банк принимает заявки по государственным ипотечным программам «7-20-25» и «Баспана Хит» во всех филиалах.

НА 21 ФЕВРАЛЯ 2019 года

Евразийский банк выплатил гарантийное возмещение клиентам АО «Банк Астаны» на сумму порядка 35,2 млрд тенге, что составляет 93,7% от общей суммы обязательств перед вкладчиками АО «Банк Астаны».

Eurasian Bank

2 СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

в авангарде изменений

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ!

Предлагаю вашему вниманию годовой отчет Евразийского банка за 2018 год. Два года назад Совет директоров принял ряд инициатив по разработке и внедрению до 2022 года новой бизнес-стратегии и решительной трансформации банка, промежуточными итогами которой мы хотели бы поделиться.

Казахстанская экономика в последние годы демонстрирует стабильную динамику. Темпы роста ВВП в 2018 году составили 4,1% в реальном выражении. Однако, несмотря на экономический рост и избыток ликвидности, банковский сектор переживает стагнацию, связанную со снижением кредитной активности банков и накопленными в секторе проблемами.

Запущенная Национальным банком в 2017 году Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора помогла частично очистить рынок от плохих кредитов. Из системы ушли три проблемных банка (Qazaq banki, Банк Астаны, Эксимбанк), а на рынке в результате присоединения Казкоммерцбанка к Народному банку появился крупный игрок с долей активов более 30%. Все эти события привели к ужесточению конкуренции на банковском рынке. В этих условиях Евразийский банк сумел достичь впечатляющих результатов по доходности, динамике роста и усилению розничного бизнеса.

Банк заработал более 9,1 млрд тенге чистой прибыли против убытка в 3,9 млрд тенге годом ранее. Активы банка выросли на 13,4% – до 1,108 трлн тенге, при этом рентабельность капитала составила 9,6%. Банк поднялся на одну позицию и занял восьмое место по масштабу бизнеса, десятое – по размеру капитала, седьмое – по объему привлеченных вкладов. В рознице банк рос быстрее рынка, и сейчас он входит в тройку лидеров в условиях растущей конкуренции.

Эти достижения стали возможны благодаря построению финансово устойчивой и эффективной бизнес-модели с фокусом на розничный бизнес, перестройке внутренних процессов, системы управления рисками и стратегии по работе с проблемной задолженностью.

Совершенствование практики корпоративного управления, соблюдение принципов подотчетности, прозрачности, ответственности и справедливости в работе Совета директоров и Правления внесли весомый вклад в улучшение работы банка и минимизацию корпоративных рисков.

Ссудный портфель банка вырос на 3,8% – до 638 млрд тенге. Доля розницы в кредитном портфеле банка в минувшем году составила 60%, что соответствует стратегическому ориентиру на 2022 год. На протяжении всего этого периода банк активно снижал расходы и увеличивал доходы. В результате показатель отношения операционных расходов к операционным доходам (cost-to-income) сократился в два раза – до 45%.

2018 год стал прорывом в технологическом развитии банка, который своевременно предложил передовые решения и продукты с ощутимыми преимуществами для клиентов. В результате карта рассрочки PayDA с бонусной программой и цифровой кошелек Eurasian Pay с бесконтактной технологией NFC — стали флагманскими продуктами на рынке. Клиенты Евразийского банка одними из первых в Казахстане получили доступ к оплатам с помощью смартфонов Android и iPhone.

Цифровизация – неизбежный этап развития банков, поэтому мы серьезно инвестируем в улучшение онлайн каналов, технологии и привлекаем лучших специалистов с рынка. Расширение функционала Smartbank немедленно оценили пользователи, число которых выросло на 51,4%. Объем операций через удаленные каналы в 2018 году впервые превысил посещение классических отделений банка: рост онлайн-транзакций вырос на 70% по сравнению с предыдущим годом.

В развитии корпоративного бизнеса Евразийский банк придерживался стратегии привлечения ресурсов, обеспечивая надежную «подушку безопасности». Показатели ликвидности на протяжении года находились на уровне, кратно превышающем нормативные значения. Уровень ликвидности (отношение высоколиквидных активов к активам) на конец 2018 года был выше рынка на 1,9%. В соответствии с открытыми лимитами, в банке размещали свои средства ЕНПФ и нацкомпании (ГК «Самрук Казына», «КазАгро», другие госпредприятия), что подтверждает высокий уровень доверия относительно финансовой устойчивости банка.

В 2019 году банк сконцентрируется на улучшении банковских процессов и технологий и выходе в неосвоенные ниши обслуживания микробизнеса. Мы продолжим инвестировать в цифровые технологии, Smartbank, что обеспечит более качественное, быстрое и комфортное обслуживание клиентов. Все это в совокупности позволит банку увеличить клиентскую базу, доходность, а также снизить расходы на привлечение клиентов.

От имени Совета директоров желаю управленческой команде банка успешного выполнения поставленных задач в достижении стратегических целей: стать самым удобным банком для клиентов, лучшим работодателем на рынке Казахстана и доходным банком для своих инвесторов и акционеров.

Александр МАШКЕВИЧ,
Председатель Совета Директоров АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ

УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, КЛИЕНТЫ, ПАРТНЕРЫ!

Минувший год выдался успешным для Евразийского банка, несмотря на высокую конкуренцию в банковском секторе. Бизнес-модель, утвержденная Советом директором банка, целиком оправдала себя и позволила реализовать намеченные стратегические планы и бизнес-цели.

Мы продолжили создавать банк, который должен быть удобным, быстрым и технологичным для любого казахстанца. С этой точки зрения важнейшим событием года можно считать запуск банком платформы по замеру индекса потребительской лояльности клиентов (NPS) в ключевых продуктах, на основных этапах их жизненного цикла и дальнейшая работа с клиентским опытом. На этой основе мы определили для себя ряд необходимых элементов в разработке и развитии сервисов.

СКОРОСТЬ ОБСЛУЖИВАНИЯ И ДОСТУПНОСТЬ

Высокая скорость и конкурентные условия обеспечивают широкую востребованность наших продуктов. Банк разворачивает свое присутствие на рынке, в том числе через сеть АО «Казпочта» – национального почтового оператора. В почтовых отделениях действуют 200 точек продаж. Проект откроет доступ к кредитам для жителей самых удаленных городов – банк намерен довести число точек продаж кредитов и депозитных продуктов до 800. Успешно завершилось пилотирование концептуально нового легкого формата продаж – мини-офисов в торговых центрах и в виде street retail. В 2018 году было открыто 5 мини-офисов в Алматы, Талгаре и Шымкенте, часть которых окупилась к концу 2018 года, часть – в начале 2019 года. В планах банка открыть 70 мини-офисов по всей стране, а к концу 2022 года довести их количество до 300.

ТЕХНОЛОГИИ И ИННОВАЦИИ

Внимательно отслеживая мировые тренды в финансовой индустрии, банк своевременно внедряет технологические решения для своих клиентов. В 2018 году в числе первых на рынке банк запустил оплату с помощью смартфонов для пользователей Android и iPhone (Apple Pay), а также выпустил уникальную для рынка Казахстана карту рассрочки PayDA. В отличие от известных аналогов клиенты банка могут оплачивать свои покупки картой в рассрочку в любых торговых точках, в том числе за рубежом, не считая партнерской сети банка, представляющей 600 брендов в 2,3 тыс. торговых точках. Всего за несколько месяцев треть карт, выпущенных банком, пришлась на долю PayDA. Общее количество активных пластиковых карт банка к концу 2018 года превысило 322 тыс штук.

Современный интернет-банкинг для физических лиц Smartbank является одним из наиболее привлекательных для потребителей цифровых приложений с охватом порядка 390 тысяч пользователей и входит в ТОП-3 рейтинга банковских приложений Казахстана (по версии MaxWeb, а также Ассоциации казахстанского интернет-бизнеса и мобильной коммерции)

ПАРТНЕРСКИЕ ОТНОШЕНИЯ

Евразийский банк стал безусловным лидером в кредитовании новых автомобилей в Казахстане, занимая более 50% рынка, а также входит в топ-три на рынке POS-кредитования с долей 23% рынка. Для развития этих сегментов банк запустил эксклюзивные кредитные программы с ключевыми партнерами «БИПЭК АВТО» и «Астана Моторс», крупнейшими торговыми сетями Казахстана – «ТЕХНОДОМ», Evrika, Sulpak, Fora, «Белый ветер», Alser. Для усиления позиций в товарном кредитованием банк расширил базу локальных партнеров, объем продаж по несетевым партнерам вырос на 64%.

В работе с корпоративным бизнесом банк продолжил расширять экосистему группы ERG, которая представлена крупнейшими предприятиями добывающей промышленности и металлургии, обеспечивающими порядка 5% в производстве ВВП страны. В минувшем году банк привлек на комплексное обслуживание подрядчиков группы, для которых сотрудничество с банком стало привлекательным и перспективным.

ПОДДЕРЖКА АКЦИОНЕРОВ

В 2019 году основным вызовом для Евразийского банка и всего банковского сектора станет проведение стресс-тестирования AQR, что позволит улучшить качество кредитного портфеля фининститутов, повысить их капитализацию и надежность для клиентов. Банк готов к участию в данном проекте благодаря стабильной поддержке своих акционеров, устойчивой бизнес-модели, выстроенной системе управления рисками и стратегии по работе с проблемной задолженностью.

Управленческая команда Евразийского банка будет и дальше делать всё необходимое, чтобы обеспечить стабильное и качественное развитие Евразийского банка.

Павел ЛОГИНОВ,
Председатель Правления
АО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК»

СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА ДО 2022 года

Стратегия развития банка до 2022 года была принята Советом директоров 4 сентября 2017 года и верифицирована 28 февраля 2018 года.

Основная стратегическая цель банка – создать лучший банк Казахстана по трем критериям: лучший банк в клиентском сервисе, лучший банк-работодатель, банк, обеспечивающий стабильное получение доходов акционерам и инвесторам.

ОСНОВНАЯ СТРАТЕГИЧЕСКАЯ ЦЕЛЬ БАНКА – СОЗДАТЬ ЛУЧШИЙ БАНК КАЗАХСТАНА ПО ТРЕМ КРИТЕРИЯМ: ЛУЧШИЙ БАНК В КЛИЕНТСКОМ СЕРВИСЕ, ЛУЧШИЙ БАНК-РАБОТОДАТЕЛЬ, БАНК, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЙ СТАБИЛЬНОЕ ПОЛУЧЕНИЕ ДОХОДОВ АКЦИОНЕРАМ И ИНВЕСТОРАМ

КЛЮЧЕВЫМИ СТРАТЕГИЧЕСКИМИ ЗАДАЧАМИ ЯВЛЯЮТСЯ:

1. Фокусирование на развитии розничного бизнеса. Его доля в балансе банка вырастет с 47% (по состоянию на 01.09.2017) до более чем 60% на конец 2022 года.

Стратегией банка определены основные стратегические инициативы для достижения целевых параметров по приоритетному развитию розницы. Это, прежде всего, усиление качества работы с клиентской базой, выход в новые сегменты рынка (например, в кэш-кредитование), расширение действующих направлений развития розничного бизнеса (авто- и товарного кредитования), в том числе через применение клиентского опыта в разработке продуктов, трансформации технологий и процессов обслуживания, развития современных инструментов и каналов продаж.

2. Выстраивание риск-ориентированной бизнес-модели развития корпоративного и малого бизнеса.

Бизнес-модель корпоративного бизнеса будет развиваться в сторону предоставления качественного обслуживания экосистемы группы (ERG), расширения привлечения клиентов государственного и муниципального сектора на комплексное банковское обслуживание.

Развитие обслуживания малого бизнеса банк видит, прежде всего, через модель транзакционного банкинга. Одновременно банк продолжит участвовать в программах господдержки развития малого бизнеса в Казахстане через кредитование под твердое обеспечение за счет фонда «ДАМУ».

3. Поддержание высокого уровня показателей прибыльности и операционной эффективности.

Банк сосредоточится на одном из важнейших показателей эффективности деятельности – рентабельности собственного капитала (ROE), который по итогам реализации стратегии должен быть на уровне не менее 12%.

Вся деятельность банка, отдельные проекты, направления, точки продаж, клиенты, клиентские менеджеры (продавцы), подразделения и бизнес-блоки будут оцениваться по финансовым моделям по критерию эффективности возврата на капитал (ROE). Уровень операционной эффективности (cost to income ratio) банка к концу стратегического периода не должен превышать 50%.

4. Качественная трансформация баланса банка, внедрение работающей и проактивной системы оценки рисков, построение эффективной системы работы с просроченной задолженностью и т.д.

На фоне активного развития розничного бизнеса банк реализует проект построения современной системы риск-менеджмента, в рамках которого уже запущены уникальные скоринговые и аналитические модели, позволяющие банку с минимальной погрешностью прогнозировать риск-показатели.

Ключевым фактором успеха развития бизнеса являются сотрудники, поэтому банк фокусируется на построении справедливой и адекватной системы мотивации персонала, базирующейся на принципе «заработал – получил». Развернуты многочисленные программы обучения, карьерного и личностного роста сотрудников.

ИТОГИ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ В 2018 году

ПО ИТОГАМ 2018 ГОДА БЫЛИ ДОСТИГНУТЫ ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПО СТРАТЕГИЧЕСКИМ ПОКАЗАТЕЛЯМ:

КРЕДИТОВАНИЕ

розничный бизнес является основным драйвером роста банка. Его доля в совокупном кредитном портфеле демонстрировала **на протяжении 2018** года поступательный рост – **с 47,6%** на 01.01.2018 г. до **59,2%** на 01.01.2019 г.

ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ

за 2018 год операционная прибыль банка составила **40,6 млрд тенге**, что на **24,2% выше** параметра (32,7 млрд тенге), определенного Стратегией на 2018 год.

ROE

показатель рентабельности капитала банка **по итогам 2018 года** составил **9,6%,** что на 5,0 п.п. выше стратегического показателя за 2018 год.

РЕГУЛЯТОРНЫЕ РЕЗЕРВЫ

по итогам 2018 года банк выполнил требования НБ РК по созданию резервов **на 134%**.

COST-TO-INCOME RATIO CIR

по итогам 2018 года составил **45,4%,** что **на 2,3 п.п.** выше стратегического параметра за 2018 год (47,7%).

ПЛАНЫ НА 2019 ГОД

МЫ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНО ДЕЛАЕМ ВСЕ НЕОБХОДИМОЕ, ЧТОБЫ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ КЛИЕНТСКОГО ОПЫТА И ФИНАНСОВОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ СТАТЬ УДОБНЕЕ И ДОХОДНЕЕ.

УСИЛЕНИЕ ПОЗИЦИЙ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА

В 2019 году банк продолжит активно развивать розничное направление и существующие продукты для населения. Евразийский планирует сохранить лидерские позиции в сегментах, в которых традиционно силен, а именно – в авто- и POS-кредитовании. Для удобства клиентов банк планирует открыть 65 новых банковских отделений по всему Казахстану. В части развития удаленного обслуживания и онлайн-сервиса будут запущены P2P-переводы, QR-платежи, а также будет запущена собственная E-commerce платформа.

ЦИФРОВИЗАЦИЯ И АВТОМАТИЗАЦИЯ БАНКА

В 2019 году банк будет работать над автоматизацией процессов. Ключевыми целями являются вывод мобильного приложения банка на лидирующие позиции в стране, развитие сервисов розничного кредитования и перевод большинства сервисов в цифровые каналы. Также будет продолжено улучшение Smartbank.kz.

УЛУЧШЕНИЕ КЛИЕНТСКОГО ОПЫТА

В 2019 году банк продолжит развивать программу улучшений продуктов и сервисов на базе NPS (индекс лояльности) для розничного блока и запустит аналогичный процесс в блоке корпоративного бизнеса.

ПОДДЕРЖКА МСБ И КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА

В 2019 году банк планирует вывести максимальное число сервисов в удаленный доступ для клиентов. Кроме того, в банке продолжится трансформация бизнеса в сторону транзакционно-кредитной модели. Будет также обновлена продуктовая линейка, оптимизированы и автоматизированы процессы, благодаря которым клиенты – корпоративный бизнес и МСБ – смогут быстрее и качественнее получать свои услуги, в том числе через удаленные каналы.

ПОСТОЯННОЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В банке продолжится построение системы управления рисками, которая будет интегрирована во все бизнес-процессы и позволит держать риски на приемлемом уровне, обеспечивая непрерывную деятельность банка, а также долгосрочную стабильность бизнеса.

УЛУЧШЕНИЕ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

В 2019 году Евразийский банк продолжит работу с проблемной задолженностью. Это позволит существенно нарастить здоровый рыночный кредитный портфель и компенсировать потери по процентным доходам проблемного портфеля.

КОНТРОЛЬ ЗА РАСХОДОВАНИЕМ СРЕДСТВ

Банк осуществляет контроль по административно-хозяйственным расходам и расходам на персонал, что соответствует утвержденной стратегии. Важно понимать, что во главе угла стратегического развития банка стоит клиент, его потребности и ожидания. Это означает, что весь банк будет работать на клиента и поддержку клиентского блока.

УСПЕШНОЕ ПРОХОЖДЕНИЕ AQR

В 2019 году Национальный банк РК намерен провести стресс-тестирование. Евразийский банк со своей стороны готовится к данному процессу и считает, что пройдет AQR успешно. Более того, акционеры банка неоднократно выражали готовность поддержать финансовый институт в случае необходимости.

КРАТКИЙ ОБЗОР ЭКОНОМИКИ

В последние годы экономика Казахстана демонстрирует стабильный рост. В 2018 году рост ВВП в реальном выражении составил 4,1%, сохранив набранную динамику 2017 года. При этом практически все основные отрасли экономики показали положительную динамику.

ДИНАМИКА ВВП КАЗАХСТАНА

Основными факторами экономического роста стали высокий инвестиционный и потребительский спрос, а также производственная активность в базовых отраслях экономики. Внешняя среда также положительно повлияла на внутриэкономическую активность за счет высоких цен на нефть (среднегодовая цена нефть Brent в 2018 году составила $71 за баррель, подорожав более чем на 30% по сравнению с 2017 годом), а также сохраняющегося спроса на казахстанский экспорт основных торговых партнеров – ЕС, РФ и КНР. В структуре ВВП наибольший рост по итогам 2018 года отмечается в торговле (+7,6%), транспорте (+4,6%), промышленности (+4,2%) и строительстве (+4,1%).

Позитивная динамика в промышленности (ее доля в экономике по итогам 2018 года составила 28,7%) была обеспечена за счет увеличения объемов производства в добывающем секторе (на 4,6%) и обрабатывающей отрасли (на 4%). На рост добывающей отрасли существенно повлияли увеличение добычи сырой нефти (на 4,8%) до рекордного уровня в 90 млн тонн, металлических руд (на 4,7%) и природного газа (на 5,5%). Рост обрабатывающей промышленности, главным образом, был обеспечен за счет увеличения производства продукции машиностроения (на 14,1%), продуктов нефтепереработки (на 8,8%), продуктов химической отрасли (на 8,1%), продукции легкой промышленности (на 4,4%).

Одним их ключевых факторов роста экономики было повышение инвестиционной активности. Объем инвестиций в основной капитал вырос в 2018 году на 17,2% до 11,1 трлн тенге в результате реализации индустриально-инновационных и инфраструктурных проектов в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития РК на 2015–2019 годы и Государственной программы «Нурлы жол». За 2015-2018 годы в рамках Карты индустриализации введено более 478 проектов на сумму порядка 4,8 трлн тенге, в том числе в

2018 году было запущено более 100 проектов на 1,2 трлн тенге. Наиболее значительный рост инвестиций наблюдается в промышленности (на 27,1%), строительстве (на 20,6%), операциях с недвижимым имуществом (на 20,1%) и сельском хозяйстве (на 14,2%).

По состоянию на 1 января 2019 года сформировался дефицит бюджета на уровне 833,1 млрд тенге (1,4% к ВВП) при плановом годовом показателе 883,3 млрд тенге. Внешний долг Казахстана за 2018 год сократился на 5% по сравнению с 2017 годом – до $158,8 млрд, что составляет 93,1% от ВВП страны. Основными причинами сокращения внешнего долга являются: погашение краткосрочных нот НБ РК; погашение нефтегазовыми компаниями кредитов от иностранных компаний; погашение внешних займов, привлеченных от государственных и финансовых китайских организаций; досрочное погашение ФНБ «Самрук-Казына» займа в размере $1,5 млрд, привлеченного в 2015 году для приобретения 50%-й доли участия в компании «КМГ Кашаган Б. В.».

По оценкам НБ РК, дефицит текущего счета в 2018 году существенно сократился по сравнению с 2017 годом и на 1 января 2019 года составил $0,1 млрд ($5,1 млрд в 2017 году). Это говорит о том, что отрицательная разница между притоком и оттоком иностранной валюты из страны в минувшем году сократилась, что снижает давление на национальную валюту.

Увеличение профицита торгового баланса на фоне стабильно высоких цен на энергоносители в течение всего года стало ключевым фактором улучшения счета текущих операций.

Положительное сальдо торгового баланса составило в 2018 году $26,4 млрд, увеличившись на 57,6% по сравнению с 2017 годом. Благоприятная ценовая конъюнктура на мировых рынках сырья способствовала росту экспорта товаров, который увеличился на 26,1% – до $59,6 млрд. При этом экспорт нефти и газового конденсата (62,2% от общего экспорта) вырос на 42,2%. Положительный эффект от профицита торгового баланса сдерживают выплаты по доходам от прямых иностранных инвестиций. За 2018 год отток капитала из Казахстана составил $20,6 млрд, увеличившись по сравнению с 2017 годом на 23,0%.

Годовая инфляция в 2018 году формировалась на уровнях, соответствующих целевым ориентирам НБ РК (4–6%). По состоянию на 01.01.2019 г. уровень инфляции в годовом выражении составил 5,3% (на 01.01.2018 г. – 7,1%).

Снижение внешнего инфляционного давления, стабилизация ситуации на валютном рынке на фоне положительной динамики ценовой конъюнктуры на мировых сырьевых рынках способствовали замедлению инфляционных процессов в Казахстане.

ДИНАМИКА СЧЕТА ТЕКУЩИХ ОПЕРАЦИЙ, $ млрд

РЕЙТИНГИ И ПОЗИЦИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

РЕЙТИНГИ БУДУТ ПОДДЕРЖИВАТЬСЯ ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПРОГРАММАМИ И УВЕЛИЧЕНИЕМ ОБЪЕМОВ НЕФТЕДОБЫЧИ ПОСЛЕ 2019 ГОДА. РОСТ ВВП В РАСЧЕТЕ НА ДУШУ НАСЕЛЕНИЯ, КАК ОЖИДАЕТСЯ, СОСТАВИТ 1,6% В 2019 ГОДУ И 1,7% В 2020 ГОДУ

13 апреля 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный рейтинг Казахстана в иностранной валюте на уровне «BBB» со «стабильным» прогнозом. По мнению аналитиков агентства, текущие рейтинги республики, с одной стороны, отражают сильный государственный и внешний балансы, которые подкрепляются значительными государственными сбережениями и существенными чистыми иностранными активами государства, а с другой стороны, принимают во внимание высокую зависимость экономики страны от сырьевой промышленности, слабый банковский сектор и низкие показатели качества управления, а также более высокую инфляцию в сравнении с сопоставимыми эмитентами с рейтингом «BBB».

7 сентября 2018 года агентство S&P подтвердило суверенный рейтинг Казахстана на уровне «BBB-/A-3» со «стабильным» прогнозом. Рейтинги правительства Республики Казахстан по-прежнему поддерживаются преимущественно сильными показателями баланса, обусловленными профицитами бюджета в период высоких цен на сырьевые товары. Прогноз «стабильный» отражает ожидания агентства в части того, что в ближайшие два года фискальные показатели правительства и внешнеэкономические показатели Казахстана останутся сильными. Суверенный рейтинг страны может быть повышен в случае существенного повышения эффективности денежно-кредитной политики, например, вследствие значительного укрепления банковской системы, в том числе повышения качества регуляторного надзора и снижения концентрации кредитных портфелей на отдельных заемщиках. S&P также может понизить рейтинги Казахстана в случае повторного возникновения дестабилизирующих факторов, например, значительного повышения долларизации депозитов резидентов в банковском секторе страны.

По оценкам Fitch, экономика Казахстана в 2019 году вырастет на 3,4%, в 2020 году – на 3,2%. В агентстве полагают, что ВВП республики будет падать в среднесрочной перспективе из-за того, что будет снижена добыча нефти по сравнению с 2018 годом. В то же время увеличение уровня заработной платы и рост потребительского кредитования, а также существенные инвестиции в энергетический и добывающий секторы будут поддерживать внутренний спрос.

Аналитики S&P ожидают увеличения реального ВВП Казахстана по итогам 2019 года на 2,9% после прогнозируемого повышения на 3,5% в прошлом году. В 2020 году темпы экономического роста, по их оценке, будут составлять 3,0%. Рейтинги будут поддерживаться государственными программами и увеличением объемов нефтедобычи после 2019 года. Рост ВВП в расчете на душу населения, как ожидается, составит 1,6% в 2019 году и 1,7% – в 2020 году. Индекс потребительских цен по итогам 2019 года составит 6,0%, в 2020 году – 5,5%.

Всемирный банк (ВБ) отмечает, что в 2018 году экономика Казахстана выросла на 4,1%, в частности, за счет роста экспорта нефти, внутреннего потребительского спроса и экспорта. Высокие цены на нефть повлияли на рост прибыли в добывающих отраслях, что способствовало увеличению общих инвестиций на 3%. Вместе с тем ВБ прогнозирует замедление роста ВВП Казахстана в 2019–2020 годы в связи со снижением уровня добычи нефти. Так, в 2019 году рост экономики Казахстана составит 3,5%, в 2020 году – 3,2%. Этот прогноз указывает на слабые стороны экономики страны. В частности, ВБ констатирует, что на рынке доминируют госпредприятия, существует неравенство, низкий уровень конкуренции. Кроме того, на замедление роста экономики повлияет и ослабление роста ВВП торговых партнеров страны – КНР, РФ, а также стран ЕС.

МВФ прогнозирует Казахстану самые низкие темпы роста в Центральной Азии. По прогнозам фонда, темпы роста экономики Казахстана в 2019 году составят 3,2% по сравнению с ростом на 4,1% в 2018 году. В 2020 году экономика республики также вырастет на 3,2%. Основными причинами снижения экономических показателей станут низкие цены на нефть и ограничения на ее добычу. Прогноз инфляции в Казахстане составил 5,5% в 2019 году и 5,0% в 2020 году.

По оценкам Азиатского банка развития (АБР), в 2019 году рост экономики Казахстана замедлится на фоне снижения цен на нефть и замедления темпов роста в КНР и РФ. Аналитики АБР прогнозируют снижение ВВП Казахстана с достигнутого в 2018 году уровня 4,1% до 3,5% в 2019 году и 3,3% в 2020 году. Ожидается, что помимо поступлений от продажи нефти государственные инвестиционные программы станут ключевым источником экономического роста в ближайшие годы. Средний уровень инфляции, согласно прогнозам, останется на уровне 6,0% верхнего порогового значения целевого диапазона Национального банка на 2019 год и, как ожидается, снизится до 5,5% в 2020 году, по мере того, как власти продолжат меры по сокращению избыточной ликвидности в целях противодействия инфляционному давлению.

ПРОГНОЗ «СТАБИЛЬНЫЙ» ОТРАЖАЕТ ОЖИДАНИЯ АГЕНТСТВА В ЧАСТИ ТОГО, ЧТО В БЛИЖАЙШИЕ ДВА ГОДА ФИСКАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ПРАВИТЕЛЬСТВА И ВНЕШНЕЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ КАЗАХСТАНА ОСТАНУТСЯ СИЛЬНЫМИ

РЫНОК КАПИТАЛА

В течение 2018 года НБ РК продолжал политику стимулирования экономики за счет снижения процентных ставок. Так, базовая ставка НБ РК опустилась с 10,25% на конец 2017 года до 9,0% на 1 октября 2018 года. Решения о снижении базовой ставки были обусловлены более низким фактическим уровнем инфляции, недостаточно уверенным восстановлением внутреннего спроса, а также благоприятными тенденциями на внешних рынках, прежде всего, сырьевых.

ДИНАМИКА БАЗОВОЙ СТАВКИ, %

В октябре 2018 года регулятор принял решение повысить базовую ставку на 25 б.п. до 9,25% с сохранением коридора +/-1% из-за усиления проинфляционных рисков на фоне колебаний обменного курса. Однако в апреле 2019 года НБ РК вновь снизил ставку на 25 б.п. до 9,0% годовых на фоне снижения инфляционных ожиданий и благоприятных внешних тенденций – замедления инфляции в странах – основных торговых партнерах, а также роста цен на внешних сырьевых рынках.

Несмотря на постепенное смягчение денежно-кредитной политики НБ РК, эффект снижения ставок на активизацию кредитования пока слабо заметен. Кредитование все еще ограничивают отсутствие качественных заемщиков в массовом количестве и наличие более привлекательных инструментов для размещения свободных средств банков (ноты НБ РК).

В Казахстане продолжает сохраняться объем избыточной ликвидности, для стерилизации которой НБ РК использует краткосрочные ноты. На конец 2018 года размер избыточной ликвидности составил порядка 4,3 трлн тенге. По итогам прошедшего года объем изымаемой ликвидности составил 3,5 трлн тенге, что сопоставимо с 25,4% кредитного портфеля банковской системы.

Снижение базовой процентной ставки НБ РК привело к падению доходности на денежном рынке страны. За 2018 год доходность операций репо опустилась с 9,3 до 8,3% годовых, а в секторе валютных свопов – с 9,9 до 7,5% годовых.

Снижение базовой ставки путем трансмиссионного механизма воздействует на все процентные ставки, включая конечные ставки кредитования, и направлено на то, чтобы стимулировать банки изменить предпочтения в пользу выдачи кредитов.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР

Основными событиями 2018 года в банковском секторе Казахстана стали завершение присоединения Казкоммерцбанка к Народному банку, уход из системы в результате лишения лицензий трех проблемных банков (Qazaq banki, Банк Астаны, Эксимбанк), осуществление значительных списаний ранее скрытых проблемных долгов, существенное ухудшение финансового состояния Цеснабанка.

Банковский сектор в 2018 году продолжил демонстрировать стагнацию, что выразилось в снижении доли активов банковского сектора в ВВП с 46,8% в 2017 году до 42,9% в 2018 году и низких темпах прироста депозитов (+2,2%) и кредитов экономике (+3,2%), несмотря на достаточно хороший рост экономики (+4,1%). Также в прошедшем году в банковском секторе усилился общий тренд направленности банков в сторону обслуживания населения, как в привлечении депозитов, так и в кредитовании. Данная ситуация складывается в результате сохранения структурных проблем в экономике, доминирования сырьевого сектора при слабости сегмента МСБ, значительного преобладания государства в экономике.

По состоянию на 1 января 2019 года банковский сектор Казахстана был представлен 28 банками второго уровня, из которых 14 – банки с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков. За 2018 год количество банков сократилось на 4 банка: в конце июля 2018 года было завершено слияние Народного банка и Казкоммерцбанка – активы объединенного банка на 1 января 2019 года составили 34,3% в активах банковского сектора РК. Кроме того, за систематическое ненадлежащее исполнение договорных обязательств по платежным и переводным операциям и систематическое нарушение пруденциальных нормативов были отозваны лицензии у Qazaq banki, Банка Астаны и Эксимбанка.

Активы БВУ РК по состоянию на 1 января 2019 года составили 25,2 трлн тенге, увеличившись за 2018 год на 4,5%. Доля пяти крупнейших банков (Народный, Сбербанк, ForteBank, Цесна, Kaspi) в совокупном объеме активов всей банковской системы РК составила 62,3% (57,6% в 2017 году).

АКТИВЫ, МЛРД KZT

* в среднем по БС РК ** в среднем по ТОП-10

ДИНАМИКА С НАЧАЛА ГОДА, %

* в среднем по БС РК ** в среднем по ТОП-10

1
Активы и другие финансовые показатели взяты по КСБУ

За 2018 год активы Евразийского банка увеличились с 978,4 до 1 116,0 млрд тенге (на 14,1%). Доля банка в совокупном объеме активов банков второго уровня РК по состоянию на 1 января 2019 года составила 4,4% против 4,1% на конец 2017 года. По итогам 2018 года банк занял 8 место по размеру активов, поднявшись за год на одну позицию. [1]

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, МЛРД KZT

* в среднем по БС РК ** в среднем по ТОП-10

ДИНАМИКА С НАЧАЛА ГОДА, %

* в среднем по БС РК ** в среднем по ТОП-10

1 По неконсолидированным данным НБ РК

В структуре активов банковского сектора наибольшую долю (54,5% от совокупных активов) занимает ссудный портфель (основной долг) в сумме 13,8 трлн тенге[2]. За 2018 год портфель БВУ увеличился на 1,3%. В целом большая часть банков РК (23 из 28) продемонстрировала годовой рост портфеля. По показателю прироста ссудного портфеля лидерами являются First Heartland и ТПБ Китая (+16 210% и +141% соответственно), что объясняется эффектом масштаба – малые объемы кредитования в обозначенных банках на начало года. Без учета влияния этих двух банков прирост совокупного кредитного портфеля по сектору составил бы 16,4%.

За 2018 год кредитный портфель банка увеличился на 4,2%, до 655,3 млрд тенге[3]. Доля банка в совокупном объеме кредитного портфеля БВУ по состоянию на 1 января 2019 года составила 4,8% против 4,6% на конец 2017 года. По итогам 2018 года банк занял 9 место по размеру ссудного портфеля, опустившись за год на одну позицию.

ОБЪЕМ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, ПРИВЛЕЧЕННЫХ БАНКОМ, ЗА 2018 ГОД ВЫРОС НА 11,6%, ДО 398,0 МЛРД ТЕНГЕ. БАНК ЗАНИМАЕТ УСТОЙЧИВЫЕ ПОЗИЦИИ В ТОП-10 БАНКОВ СТРАНЫ ПО ОБЪЕМУ ПРИВЛЕЧЕННЫХ СРЕДСТВ НАСЕЛЕНИЯ [3]

Доля всех кредитов с просрочкой платежей в банковском секторе за 2018 год снизилась с 14,6 до 14,5% и на 1 января 2019 года составила 2,0 трлн тенге. Кредиты с просрочкой платежей более чем 90 дней на конец 2018 года составили 1,0 трлн тенге, или 7,38% всего ссудного портфеля (по итогам 2017 года – 9,31%). Сформированные провизии в целом по сектору достигли уровня 1,8 трлн тенге, или 12,9% от ссудного портфеля, уменьшившись за год на 16,5%.

Обязательства БВУ РК на 1 января 2019 года составили 22,2 трлн тенге, увеличившись за год на 5,2%. Наибольшую долю в обязательствах занимают вклады клиентов – 76,7%, из которых 48,5% – вклады юридических лиц, 51,5% – вклады физических лиц.

По итогам 2018 года вклады клиентов увеличились на 2,2% и на 1 января 2019 года составили 17,0 трлн тенге. При этом корпоративные депозиты уменьшились на 2,1%, до 8,3 трлн тенге, тогда как вклады физических лиц показали годовой рост на 6,6%, до 8,8 трлн тенге. Доля вкладов юридических лиц в иностранной валюте увеличилась с 42,9% на начало года до 45,8% на 1 января 2019 год, в то время как доля розничных депозитов в иностранной валюте уменьшилась с 52,4% на начало 2018 года до 47,7% на 31 декабря 2018 года.

Объем средств физических лиц, привлеченных банком, за 2018 год вырос на 11,6%, до 398,0 млрд тенге[3]. Банк занимает устойчивые позиции в ТОП-10 банков страны по объему привлеченных средств населения (7 место, рост на две позиции по сравнению с 2017 годом). Доля розничных депозитов в обязательствах составила 39,0%, что выше среднего показателя по банковскому сектору в целом (26,7%).

По объему портфеля привлеченных средств юридических лиц в 2018 году банк занял 7 место (349,0 млрд тенге), поднявшись на две позиции по

2 Без учета резервов

3 По неконсолидированным данным НБ РК

сравнению с началом 2018 года. Рост корпоративных вкладов банка за год составил 10,4%, тогда как в 2017 году наблюдалась негативная динамика (-12,3%). Доля депозитов юридических лиц в обязательствах банка снизилась с 36,1% на начало года до 34,2% на 1 января 2019 года (в среднем по сектору 44,1%).

Совокупная чистая прибыль банковского сектора в 2018 году составила 638,4 млрд тенге, что является рекордным значением за последние 7 лет. На данный высокий результат повлияло получение льготных средств на поддержку банковской системы в 2017 году, а также более консервативное провизирование в результате значительного начисления провизий в 2017 году. Расходы на провизирование в 2018 году составили 302 млрд тенге, что на 75% меньше результатов 2017 года. Нужно отметить, что из 28 банков на три банка пришлось около 67% от общей прибыли сектора: Народный банк (284,7 млрд тенге, 45% от общей прибыли сектора), Kaspi Bank (98,8 млрд тенге, 15%), ДБ АО «Сбербанк» (43,7 млрд тенге, 7%).

По итогам 2018 года чистая прибыль банка составила 11,4 млрд тенге. По итогам минувшего года банк занял 8-е место по данному показателю. Рентабельность капитала банка составила 12,2%, что немного ниже среднего показателя по сектору и по ТОП-10 (15,6% и 20,1% соответственно). Годовой показатель доходности активов банка ROA по итогам года составил 1,1% (23 место) и также находится ниже среднего значения по банковской системе (2,4%) и по ТОП-10 банков (2,6%) [1].

Осенью 2017 года НБ РК была запущена Программа повышения финансовой устойчивости банковского сектора Казахстана, которая предусматривает государственную поддержку крупных банков, имеющих социальное значение для финансовой системы и экономики страны. Участниками Программы являются 5 банков, входящих в ТОП-10 БВУ. Общая сумма выделенных этим банкам денег составляет 620 млрд тенге, срок займа – 15 лет, ставка вознаграждения – 4% годовых. За 2018 год и I квартал 2019 года в рамках планов мероприятий банками-участниками сформированы провизии на сумму 465 млрд тенге, или 75,6% от планового уровня доформирования провизий. За счет созданных провизий списано проблемных займов на сумму 810,5 млрд тенге, а также проведены мероприятия по улучшению качества активов и возврату задолженности на сумму более 1,1 трлн тенге. В целом проводимая банками – участниками Программы работа по улучшению качества ссудных портфелей позволила им выдать новые займы на сумму 1,5 трлн тенге

СОВОКУПНАЯ ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В 2018 ГОДУ СОСТАВИЛА 638,4 МЛРД ТЕНГЕ, ЧТО ЯВЛЯЕТСЯ РЕКОРДНЫМ ЗНАЧЕНИЕМ ЗА ПОСЛЕДНИЕ 7 ЛЕТ.

НА ДАННЫЙ ВЫСОКИЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОВЛИЯЛО ПОЛУЧЕНИЕ ЛЬГОТНЫХ СРЕДСТВ НА ПОДДЕРЖКУ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В 2017 ГОДУ

1 По неконсолидированным данным НБ РК

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

ЭКОНОМИКА РЕСПУБЛИКИ БУДЕТ РАЗВИВАТЬСЯ НА ФОНЕ УМЕРЕННЫХ ТЕМПОВ РОСТА МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ, ПОСТЕПЕННОГО УВЕЛИЧЕНИЯ СПРОСА И СОХРАНЕНИЯ СТАБИЛЬНЫХ ЦЕН НА СЫРЬЕВЫЕ ТОВАРЫ

В 2019 году рост ВВП Казахстана ожидается на уровне 3,8%. Экономика республики будет развиваться на фоне умеренных темпов роста мировой экономики, постепенного увеличения спроса и сохранения стабильных цен на сырьевые товары.

С учетом приоритетов экономической политики основной движущей силой роста экономической активности в среднесрочной перспективе станут обрабатывающие отрасли и аграрный сектор, строительство, транспортно-логистическая сфера и сервисная экономика.

Рост промышленного производства в 2019 году составит 1,6%, при этом добывающий сектор покажет нулевой рост за счет снижения объемов добычи нефти и газа в рамках реализации задачи по переориентации казахстанской экономики в пользу несырьевого сектора.

Снижению добычи нефти в 2019 году также будут способствовать плановые ремонтные работы на трех крупнейших месторождениях (Карачаганак, Тенгиз, Кашаган). Обрабатывающий сектор, как ожидается, в 2019 году вырастет на 3,9%. Рост по-прежнему будет связан с реализацией проектов Государственной программы индустриально-инновационного развития и отраслевых программ развития.

По прогнозам НБ РК, в 2019 году ожидаемый целевой коридор инфляции составит 4,0-6,0%. При этом регулятор не исключает, что инфляция будет складываться ближе к верхнему уровню коридора.

В 2019 году базовая ставка, как ожидается, составит 8,5-9,0% на фоне умеренных инфляционных рисков в условиях относительно стабильного тенге.

Дальнейшая необходимость смягчения или ужесточения денежно-кредитных условий будет определяться соответствием прогнозируемой инфляции ее целевому коридору.

Eurasian Bank

3
ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

в авангарде изменений

СЕГМЕНТЫ БИЗНЕСА

Банк анализирует результаты деятельности по пяти различным сегментам. Четыре сегмента представляют собой направления, ориентированные на клиента: корпоративный бизнес, МСБ, розничный бизнес и казначейство, каждый из которых осуществляет деятельность по кредитованию и привлечению депозитов, а также получает доход из других источников, таких как комиссии и комиссионные сборы. Последний, пятый сегмент, выполняет функцию поддержки, осуществляя управление активами и обязательствами.

В 2018 году продолжился рост **розничного бизнеса** в балансе банка. По итогам 2018 года на долю этого сегмента приходится 33,2% (годом ранее – 29,5%) активов и 39% (в 2017 году – 40,6%) обязательств. Сегмент генерирует 63,2% процентных доходов и 88% комиссионных доходов. В общем показателе выручки розничный бизнес занимает 56,4%.

СЕГМЕНТЫ БИЗНЕСА

На розничное банковское обслуживание приходится 52,6% в структуре расходов всех сегментов. Этот показатель вырос по сравнению с 2017 годом, когда он составлял 35,7%.

Розничное банковское обслуживание является главным генератором финансового результата. В 2018 году показатель превышения расходов над доходами составлял 15 млрд тенге. В 2017 году эта цифра составляла 8,1 млрд тенге, а в 2016 году этот сегмент демонстрировал убыток в 6,3 млрд тенге.

Отношение финансового результата к выручке по сегменту в 2018 году составляло 11,4%, а в 2017 году – 6,9%.

Так как банк является универсальным финансовым институтом, **корпоративный бизнес** также занимает большую долю в балансе банка. На него приходится 22,8% активов и 30,3% обязательств. Годом ранее эти показатели составляли 31% и 34,6%. В 2018 году доля корпоративного сегмента в доходах составила 18,9%, в частности, в структуре процентных доходов на него приходится 21%, комиссионного дохода – 6,7%. Банк значительно снизил расходы по данному сегменту до 22,5% (в 2017 году на него приходилось 45,2% всех расходов).

В 2018 году чистый финансовый результат сегмента сложился на отрицательном уровне и составил 5,7 млрд тенге. Годом ранее сегмент показывал прибыль в 17 млрд тенге.

Малый и средний бизнес составляет небольшую долю в активах (1,6%) и в общих доходах (3,1%). В 2018 году этот сегмент был убыточным, показав убыток в размере 1,4 млрд тенге против 1,4 млрд прибыли в 2017 году.

Финансовый результат, продемонстрированный **казначейством** в 2018 году, оказался отрицательным, убыток составил 4,2 млрд тенге. Годом ранее убыток составлял 12,3 млрд тенге. Основной деятельностью казначейства является торговля на валютном рынке от лица банка и его клиентов. Казначейство также участвует в сделках по хеджированию и торговле ценными бумагами с фиксированной доходностью.

Сегмент управления активами и обязательствами продемонстрировал в 2018 году прибыль в размере 10,7 млрд тенге, годом ранее этот показатель был отрицательным и составлял 9,5 млрд тенге. 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.

РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

В последние два года растет доля розничного бизнеса в балансе банка. Начав смену стратегии в 2017 году, банк достиг значительных результатов в части развития розничного блока, увеличении его доли в портфеле за счет расширения продуктовой линейки и услуг для физических лиц. Благодаря проведенной работе портфель розничных кредитов в 2018 году вырос на 30,4% и составил 427 млрд тенге. В 2017 году рост составил 5,8%.

СТРУКТУРА КРЕДИТОВ, ВЫДАННЫХ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ, 2018

По масштабу розничного бизнеса банк устойчиво занимает 4-е место среди банков Казахстана. На рынке товарного кредитования Евразийский банк увеличил свою долю с 18% до 20%, а также сохранил лидерскую позицию (свыше 50%) на рынке автокредитования.

Начиная с 2016 года в розничном бизнесе крупнейшим направлением стали необеспеченные потребительские займы. По итогам 2018 года они занимают 61,5%, в 2017 году их доля составляла 51,4%. За 2018 год потребительские кредиты выросли на 56,2% до 262,7 млрд тенге. Одновременно необеспеченные займы являются наиболее рискованными для банка и требуют значительного объема резервов под обесценение.

Вторым крупнейшим направлением в розничном бизнесе является автокредитование. Продолжающаяся сложная экономическая обстановка сказывается на снижении числа покупок автомобилей, поскольку снижает уверенность потребителей в завтрашнем дне. Однако после падения в 2017 году этого вида кредитования на 10,8% в розничном кредитном портфеле банка, по итогам 2018 года этот показатель вернулся к росту. Так за 2018 год автокредиты выросли на 14,3%, их объем составил 134,1 млрд тенге против 117,3 млрд тенге годом ранее. В Казахстане традиционно спрос на подержанные автомобили превышает спрос на новые автомобили.

Со своей стороны банк внимательно следит за уровнем плохих кредитов. Для этого в банке в течение 9 лет действует система кредитного рейтинга, основанная на данных кредитного бюро, данных о доходах заемщиков, получаемых из ГЦВП, а также архивных данных банка по клиентам.

В 2018 году была проведена масштабная работа по развитию деятельности розничного блока банка.

СРЕДИ ВАЖНЕЙШИХ ПРОЕКТОВ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА:

1. Банк присоединился к государственной программе ипотечного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи».
2. Внедрены новые продукты и услуги в части интернет-банкинга, карточного бизнеса, автокредитования. Дополнительно проводится работа по наращиванию активной клиентской базы и увеличению аккредитованных компаний-партнеров банка в части карточного бизнеса и POS-кредитования.

В рамках этих проектов были запущены новые продукты, которые позволят банку нарастить долю на розничном рынке при сохранении рисков на приемлемом уровне. В частности, в 2018 году состоялся запуск флагманского продукта – карты рассрочки PayDA. Ее главное отличие от других карт рассрочки – отсутствие ограничений по партнерской сети, бонусы за каждую покупку, а также возможность оплачивать покупки не только в Казахстане, но и за рубежом. Кроме того, с помощью PayDA можно оплачивать покупки онлайн в интернет-магазинах. По итогам 2018 года таких карт было выпущено порядка 100 тысяч, а число брендов-партнеров приблизилось к 600. В 2018 году реализован совместный проект с компанией Astana LRT по запуску кобрендовой карты Astana LRT для оплаты проезда в общественном транспорте г.Астана.

Также в 2018 году были заключены партнерские отношения с АО «Казпочта» с целью использования отделений почты для реализации кредитных продуктов банка. Параллельно запущены мини-офисы (без классических банковских операций и кассы) для оформления быстрых кредитов наличными на карту.

Летом 2018 года стартовал проект с LEROY MERLIN, в рамках которого покупатели гипермаркета могут оформить кредиты и рассрочку на свои покупки.

Для стимулирования безналичных платежей внедрены цифровой кошелек Eurasian Pay и Apple Pay (бесконтактные платежи с помощью смартфона на базе IOS).

БАНК ПРОВОДИТ МАСШТАБНУЮ РАБОТУ ПО РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ ОСВОЕНИЯ ЦИФРОВЫХ КАНАЛОВ ПРОДАЖ,

основными результатами данной работы является положительный прирост по основным показателям розничного обслуживания Smartbank, в т.ч.:

- Увеличение количества авторизованных пользователей на 51,4% до 389 тыс. человек;
- Объем операций через удаленные каналы увеличивается и уже превышает обычное посещение отделений – только в прошлом году онлайн было проведено 5,382 млн транзакций, это на 70,1% годом ранее.

В ВЕБ-ПРИЛОЖЕНИИ SMARTBANK.KZ ЗАВЕРШЕНА РАЗРАБОТКА И ПРОВЕДЕНО ТЕСТИРОВАНИЕ СЛЕДУЮЩИХ СЕРВИСОВ:

- регистрация по кредитам (возможность стать клиентом Smartbank.kz без наличия карты или депозита в банке, с условием ежемесячных погашений по кредитам с карт других банков РК), что даст дополнительный рост клиентской базы через канал удаленного доступа;
- открытие текущего счета онлайн, что позволит повысить оперативность работы с клиентами и «разгрузит» отделения банка от очередей (ранее услуга предоставлялась исключительно в отделениях банка);
- разработка и внедрение информационной услуги по расчетным листам для крупных клиентов банка по зарплатным проектам.

Одновременно при наращивании доли розничного кредитования банк продолжит уделять большое внимание задачам повышения эффективности бизнес-модели и контроля рисков. Наличие разветвленной сети офисов и каналов продаж, база добросовестных заемщиков, а также существенные рыночные позиции и перспективы их увеличения делают данное направление достаточно привлекательным в рамках дальнейшего развития банка.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Несмотря на смену фокуса банка на розничный бизнес в 2017 году корпоративный блок на протяжение многих лет оставался основным направлением для банка. Этот сегмент имеет также большое значение для развития кросс-продаж (розничное обслуживание сотрудников компаний и предприятий), казначейских продуктов, привлечения депозитов и проведения расчетных операций. Управление корпоративным бизнесом осуществляется совместно с сегментом МСБ.

В 2018 году кредитный портфель по корпоративным клиентам (включая МСБ) снизился на 18,4%. В итоге, на 31 декабря 2018 года объем ссудного портфеля корпоративного сектора в 2018 году составил 293,4 млрд тенге.

По итогам 2018 года финансовый результат сегмента оказался убыточным на уровне 5,7 млрд тенге. Процентные доходы сегмента составили 24,9 млрд тенге, а выручка – 44,3 млрд тенге.

В 2018 году структура займов по отраслям кардинальных изменений не претерпела, в связи с тем, что некоторые отрасли показали незначительное снижение, а другие, наоборот, незначительный рост.

Крупнейшим сегментом остается оптовая и розничная торговля, которая совокупно составила порядка 33% от портфеля корпоративных кредитов, учитываемых по амортизированной стоимости. В 2018 году портфель займов по данной отрасли снизился на 8,8% и составил 97,3 млрд тенге.

Снижение за год продемонстрировали такие сектора, как строительство (-8,9%), промышленное производство (-9,4%), горнодобывающая промышленность/металлургия (-60,1%) и сельское хозяйство (-47,3%).

Одновременно показали рост такие сегменты, как недвижимость (23,1%), производство пищевых продуктов (14,4%), медицинское обслуживание и социальная сфера (99%), транспорт (13,9%). Увеличение кредитования дополнительных сегментов свидетельствует о том, что банк диверсифицирует свой портфель.

КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ, 2017

КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ ПО СЕКТОРАМ ЭКОНОМИКИ, 2018

Анонсированный в 2017 году проект по привлечению поставщиков группы компаний ERG на комплексное обслуживание в Евразийский банк стартовал в 2018 году. По итогам года доля проникновения банка в экосистему ERG составила 24%, это 107 компаний, привлеченных на обслуживание в банк. В качестве инструмента привлечения разработан продукт «Кредитование юридических лиц под залог дебиторской задолженности», в рамках которого было одобрено 29 проектов на сумму 5 млрд тенге, в том числе выдано 49 траншей на общую сумму более 1,7 млрд тенге.

Претерпели изменения и процессы по улучшению взаимодействия бизнеса с государством и финансовыми институтами. В частности, специально разработанные программы по развитию бизнеса в государственно-муниципальном секторе за 2018 год позволили привлечь ресурсную базу для фондирования более чем на 7,7 млрд тенге. Кроме того, в рамках этих программ было привлечено 698 организаций на зарплатные проекты.

В целом банк не ставит себе задачу конкурировать на основе стоимости фондирования, уделяя особое внимание конкуренции по качеству обслуживания клиентов и способности к быстрому реагированию. Понимание потребностей клиента и возможность быстро проводить оценку и принимать решения часто имеют большее значение, чем низкие процентные ставки при медленном принятии решений.

КРУПНЕЙШИМ СЕГМЕНТОМ ОСТАЕТСЯ ОПТОВАЯ И РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ, КОТОРАЯ СОВОКУПНО СОСТАВИЛА ПОРЯДКА 33% ОТ ПОРТФЕЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

По итогам 2018 года ссудный портфель малого и среднего бизнеса составил 22,7 млрд тенге, что на 0,7% меньше, чем годом ранее. Доля займов МСБ в корпоративном портфеле в 2018 году выросла и составила 7,7%. По итогам 2018 года выручка блока МСБ составила 7,2 млрд тенге, финансовый результат сегмента оказался убыточным (1,4 млрд тенге) — с учетом кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность.

Для усиления позиций на рынке малого и среднего бизнеса Евразийский банк выкупил кредитный портфель Qazaq Bank на сумму 1,2 млрд тенге.

В части улучшения качества обслуживания и расширения спектра предлагаемых услуг банком предпринимателям малого и среднего бизнеса в 2018 году практически полностью обновлена продуктовая линейка для этого сегмента, внедрены комплексные пакетные предложения, позволяющие оставаться конкурентоспособными и привлекательными для современного бизнеса.

Евразийский банк на протяжении многих лет остается одним из основных операторов государственных программ.

В 2018 ГОДУ В РАМКАХ ГОСПРОГРАММ БЫЛО ОСВОЕНО БОЛЕЕ 6,9 МЛРД ТЕНГЕ, В ТОМ ЧИСЛЕ ПО ПРОГРАММАМ:

- «ДАМУ РЕГИОНЫ III» — 4,5 млрд тенге,
- Государственная программа развития продуктивной занятости и массового предпринимательства — 1,2 млрд тенге,
- «ДАМУ-ӨНДІРІС» — 1,2 млрд тенге

В целях популяризации безналичных платежей среди предпринимателей банк расширяет число мобильных терминалов. На 31.12.2018 год их число составило 2 412 устройств. Общая сумма транзакций, осуществленных с помощью таких терминалов, в 2018 году составила 526,2 млн тенге, это на 40% больше, чем в 2017 году.

Сегмент малого и среднего бизнеса уравновешивает баланс рисков по другим направлениям деятельности, предоставляет возможность создания платформы для будущих отношений с корпоративными клиентами и способствует развитию сегмента розничного бизнеса. Сегмент МСБ является наиболее сложным сегментом с точки зрения управления в Казахстане, поскольку предпринимательство имеет более слабую степень развития по сравнению с крупными корпорациями, более высокий риск убытков и ограниченную рентабельность.

На 2019 год запланирована разработка новых продуктов: овернайт, банковский депозитный сертификат, овердрафт в ДБО, внешняя агентская сеть, открытие онлайн депозитов в ДБО, регистрация валютных контрактов в ДБО и другие проекты, позволяющие предлагать юридическим лицам более качественные услуги и более комфортный сервис.

Eurasian Bank

4
ФИНАНСОВЫЙ ОБЗОР

в авангарде изменений

ОБЗОР ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Чистая прибыль банка в 2018 году составила 9,1 млрд тенге против убытка в 3,9 млрд тенге годом ранее. Рост обусловлен увеличением чистого процентного дохода, чистого комиссионного дохода и снижением убытков от обесценения долговых финансовых активов.

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОТЧЕТА О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ, МЛН ТЕНГЕ*	2018	2017	2016	ИЗМЕНЕНИЕ 2018 / 2017	ИЗМЕНЕНИЕ 2017 / 2016
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	114 994	95 179	96 543	20,8%	-1,4%
Прочие процентные доходы	626	-	-	-	-
Процентные расходы	-64 867	-61 204	-62 308	6,0%	-1,8%
Чистый процентный доход	**50 753**	**33 974**	**34 235**	**49,4%**	**-0,8%**
Чистый комиссионный доход	**24 716**	**16 653**	**9 834**	**48,4%**	**69,3%**
Операционный доход	**72 980**	**142 633**	**47 361**	**-48,8%**	**201,2%**
УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ДОЛГОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	-29 741	-112 223	-14 805	-73,5%	658,0%
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии	-997	-61	2	1534,4%	-3150,0%
Расходы на персонал	-19 150	-17 986	-17 075	6,5%	5,3%
Прочие общие и административные расходы	-13 258	-14 025	-15 323	-5,5%	-8,5%
Прибыль / (убыток) до налогообложения	**9 834**	**-1 662**	**160**	**+691,7%**	**-1138,8%**
Расход/(экономия) по подоходному налогу	-692	-2 193	238	-68,4%	-1021,4%
Прибыль / (убыток) за год	**9 141**	**-3 854**	**399**	**-337,2%**	**-1065,9%**

** В этой таблице и далее незначительные расхождения между итогом и суммой слагаемых объясняются округлением данных.*

СТРУКТУРА ЧИСТОГО ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА, МЛН ТЕНГЕ	2018	2017	2016	ИЗМЕНЕНИЕ 2018 / 2017	ИЗМЕНЕНИЕ 2017 / 2016
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	97 411	84 659	90 969	15,1%	-6,9%
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	9 248	7 380	3 077	25,3%	139,8%
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии до продажи)	7 131	1 018	1 076	600,5%	-5,4%
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	371	1 939	1 195	-80,9%	62,3%
Денежные средства и их эквиваленты	240	146	73	64,4%	100,0%
Счета и депозиты в банках	593	37	153	1 502,7%	-75,8%
Процентные доходы	**114 994**	**95 179**	**96 543**	**20,8%**	**-1,4%**
Прочие процентные доходы	626	-	-	-	-
Процентные доходы	**115 620**	**95 179**	**96 543**	**21,5%**	**-1,4%**

В сравнении с 2017 годом чистый процентный доход банка в 2018 году вырос на 49,4% и составил почти 50,8 млрд тенге. Увеличение чистого дохода произошло в основном за счет роста процентных доходов на 20,8% при незначительном увеличении процентных расходов на 6%. В 2017 году наблюдалось снижение чистого процентного дохода на 0,8% – до 34 млрд тенге. Чистый комиссионный доход в 2018 году вырос на 48,4% – до 24,7 млрд тенге. В структуре процентных доходов 84,3% приходится на кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости. Данный показатель вырос на 15,1% по сравнению с предыдущим годом. В 2017 году процентные доходы по кредитам показали снижение на 6,9%. В значительной степени рост процентных доходов был также поддержан поступлениями от инвестиций, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые выросли на 600,5% и достигли доли в 6,2% в структуре чистого процентного дохода. В 2018 году по сравнению с предыдущим годом выросли процентные доходы от инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости, на 25,3% – до 9,2 млрд тенге.

В 2018 году процентные расходы выросли на 6%, это связано в первую очередь с увеличением расходов на обслуживание выпущенных субординированных ценных бумаг на 125,1%. Одновременно снизился объем процентных расходов по выпущенным долговым ценным бумагам на 67,1%. Совокупно доля расходов по облигациям (включая субординированный долг) составляет примерно 20,6% от всех процентных расходов.

Основную долю процентных расходов составляют расходы на текущие счета и депозиты клиентов, их доля в структуре процентных расходов составляет 68,4%. Этот показатель снизился за 2018 год на 2% – до 44,4 млрд тенге.

Расходы по формированию резервов на обесценение в 2018 году снизились на 73,5% – до 29,7 млрд тенге. Годом ранее в связи с участием в Программе докапитализации банковского сектора расходы на резервы банка выросли на 658,5% – до 112,3 млрд тенге.

Комиссионные доходы в 2018 году выросли на 49,3% и составили 28,4 млрд тенге. Годом ранее эта цифра составляла 19 млрд тенге. Практически все основные составляющие дохода в этой категории показывали заметный рост в 2018 году.

На агентские услуги в 2018 году приходится 74,5% комиссионного дохода, увеличившись по сравнению с 2017 годом на 62,9%. Это связано с тем, что банк оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию пропорционально оформленным страховым премиям.

Приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, поэтому не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту и не считается частью эффективной процентной ставки.

ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	2018	2017	2016	ИЗМЕНЕНИЕ 2018 / 2017	ИЗМЕНЕНИЕ 2017 / 2016
Текущие счета и депозиты клиентов	-44 363	-45 277	-44 256	-2,0%	2,3%
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-10 517	-4 673	-2 219	125,1%	110,6%
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-5 679	-615	-1 266	823,4%	-51,4%
Долговые ценные бумаги выпущенные	-2 833	-8 618	-12 445	-67,1%	-30,8%
Прочие привлеченные средства	-1 473	-2 016	-1 923	-26,9%	4,8%
Депозиты и счета банков	-4	-4	-200	0,0%	-98,0%
Процентные расходы	**-64 867**	**-61 204**	**-62 308**	**6,0%**	**-1,8%**
Чистый процентный доход	**50 753**	**33 974**	**34 235**	**49,4%**	**-0,8%**

УБЫТКИ ОТ ОБЕСЦЕНЕНИЯ, МЛН ТЕНГЕ	2018	2017	2016	ИЗМЕНЕНИЕ 2018 / 2017	ИЗМЕНЕНИЕ 2017 / 2016
Кредиты, выданные клиентам	31 473	103 594	13 577	-69,6%	663%
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	37	-	-	-	-
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости ((МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения))	-1	-	-	-	-
Условные обязательства	997	61	-2	1 534,4%	-3 150,0%
Прочие активы	-1 768	8 628	1 228	-120,5%	602,6%
ИТОГО	**30 738**	**112 284**	**14 803**	**72,6%**	**658,5%**

В 2018 году увеличились комиссионные доходы от обслуживания платежных карт на 64,8% и составили почти 3 млрд тенге. В структуре комиссионных доходов это направление деятельности занимает долю в 10,6%.

В тройку комиссионных доходов входят расчетные операции с долей 6,1%, выручка от них составила 1,7 млрд тенге. Выручка от снятия денежных средств выросла на 15,6% и составила 1,2 млрд тенге.

КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2018	2017	2016	ИЗМЕНЕНИЕ 2018 / 2017	ИЗМЕНЕНИЕ 2017 / 2016
Агентские услуги	21 131	12 968	6 479	62,9%	100,2%
Обслуживание платежных карт	2 994	1 817	1 147	64,8%	58,4%
Расчетные операции	1 735	1 734	1 456	0,1%	19,1%
Снятие денежных средств	1 214	1 050	948	15,6%	10,8%
Выпуск гарантий и аккредитивов	900	1 107	616	-18,7%	79,7%
Кастодиальные услуги	53	41	44	29,3%	-6,8%
Услуги инкассации	52	41	39	26,8%	5,1%
Прочие	282	232	251	21,6%	-7,6%
ИТОГО	**28 361**	**18 992**	**10 982**	**49,3%**	**72,9%**

ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ, МЛН ТЕНГЕ	2018	2017	2016	ИЗМЕНЕНИЕ 2018 / 2017	ИЗМЕНЕНИЕ 2017 / 2016
РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ					
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	18 315	17 155	16 360	6,8%	4,9%
Прочие затраты на персонал	835	831	714	0,5%	16,4%
Расходы на персонал	**19 150**	**17 986**	**17 075**	**6,5%**	**5,3%**
ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ					
Износ и амортизация	3 528	4 518	4 170	-21,9%	8,3%
Услуги связи и информационные услуги	2 418	2 070	2 427	16,8%	-14,7%
Расходы по операционной аренде	1 925	1 951	2 017	-1,3%	-3,3%
Налоги кроме подоходного налога	1 001	982	1 019	1,9%	-3,6%
Охрана	779	1 066	1 111	-26,9%	-4,1%
Реклама и маркетинг	730	342	1 229	113,5%	-72,2%
Прочие	2 877	3 096	3 350	-7,1%	-7,6%
ИТОГО	**13 258**	**14 025**	**15 323**	**-5,5%**	**-8,5%**

В 2018 году по сравнению с 2017 годом расходы на персонал выросли незначительно (6,5%) – до 19,2 млрд тенге. В прошлом году значительных изменений в штате не происходило, и уровень роста фонда заработной платы отражает общие тенденции в экономике. Вознаграждение сотрудников банка состоит из фиксированной части и переменной. Фиксированная заработная плата основана на рыночных ставках найма сотрудников соответствующего профиля. Переменная часть вознаграждения зависит от прибыльности банка и выполнения сотрудниками поставленных KPI.

Прочие общие и административные расходы в 2018 году снизились на 5,5%. Снижение этих расходов продолжается на протяжении последних нескольких лет в связи с тем, что банк проводит политику оптимизации затрат, направленную на повышение эффективности бизнес-процессов.

Наибольшее снижение расходов в 2018 году наблюдалось в статьях, связанных с износом и амортизацией (-21,9%) и охраной (-26,9%). В 2017 году прочие и административные расходы составляли 14 млрд тенге.

ОБЗОР БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

Активы банка в 2018 году выросли на 13,4% – до 1,108 трлн тенге. Ссудный портфель банка вырос в 2018 году на 3,8% и составил 638 млрд тенге. При этом кредиты клиентам до вычета резервов (2018 – кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки), выросли на 4,9% – до 721 млрд тенге. В последние годы произошло изменение соотношения пропорции розничного и корпоративного сегментов в связи с изменением фокуса на развитие розничного блока.

Розничный бизнес по итогам 2018 года составляет почти 59% от общего портфеля кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости. В 2018 году портфель займов физическим лицам вырос на 30,4% до 427 млрд тенге. В 2017 году прирост розничного портфеля составил 12%, а объем – 328 млрд тенге. Увеличение доли розничного бизнеса обусловлено, в первую очередь, ростом необеспеченных потребительских и автокредитов, которые в совокупности занимают 92,9% розничного портфеля. Тем не менее доминирующим сегментом являются необеспеченные потребительские кредиты, их доля на 31 декабря 2018 г. составляет 61,5%, годом ранее их доля составляла 51,4%. За 2018 год данные займы выросли на 56,2% – до 263 млрд тенге.

Кредиты на покупку автомобилей занимают долю 31,4% в розничном портфеле. Объем портфеля автокредитов вырос на 14,3% – до 134 млрд тенге.

ДИНАМИКА ОБЩЕГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ* ПО СЕГМЕНТАМ ЗА 5 ЛЕТ, МЛРД ТЕНГЕ

** 2018 г. – кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости*

В 2018 году объем ипотечных займов снизился, но не так стремительно, как годом ранее. В 2018 году ипотечные займы составляли почти 12 млрд тенге, это на 13,9% меньше, чем в 2017 году. Сохранение ипотечного кредитования в основном поддержано за счет государственной ипотечной программы «7-20-25».

После снижения объема кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность в 2017 году до 4 млрд тенге, в 2018 году в банке возобновился рост финансирования данного сегмента бизнеса, благодаря чему кредиты ИП выросли на 6,6% – до 4,2 млрд тенге.

В течение последних нескольких лет наблюдается снижение объема кредитов корпоративным клиентам. Тем не менее эти займы занимают долю в размере 40,7% от портфеля кредитов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

По итогам 2018 года объем кредитов корпоративных клиентов снизился на 18,4% до 293,4 млрд тенге. Это произошло в основном из-за снижения кредитного портфеля по крупным компаниям.

Объем займов крупным предприятиям в 2018 году составил 270,8 млрд тенге, снизившись за год на 19,6%. Займы малому и среднему бизнесу снизились на 0,7% и составили 22,7 млрд тенге.

В итоге, кредиты, выданные клиентам, с учетом кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2018 году выросли на 3,8% (в 2017 году снизились на 11,8%) и составили 638 млрд тенге. Годом ранее данная цифра составляла 614 млрд тенге.

КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, МЛН ТЕНГЕ	2018	2017	2016	ИЗМЕНЕНИЕ 2018 / 2017	ИЗМЕНЕНИЕ 2017 / 2016
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	270 755	336 825	418 033	-19,6%	-19,4%
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22 661	22 832	32 162	-0,7%	-29,0%
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**293 416**	**359 658**	**450 195**	**-18,4%**	**-20,1%**

КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ, МЛН ТЕНГЕ	2018	2017	2016	ИЗМЕНЕНИЕ 2018 / 2017	ИЗМЕНЕНИЕ 2017 / 2016
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ					
Необеспеченные потребительские кредиты	262 670	168 188	131 660	56,2%	27,7%
Кредиты на покупку автомобилей	134 063	117 284	131 547	14,3%	-10,8%
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях*	14 265	24 181	-	-41,0%	-
Ипотечные кредиты	11 986	13 916	20 918	-13,9%	-33,5%
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4 208	3 949	8 390	6,6%	-52,9%
Кредиты, обеспеченные денежными средствами	-	-	9	-	-100,0%
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**427 192**	**327 518**	**292 523**	**30,4%**	**12,0%**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)	720 608	687 176	742 718	4,9%	-7,5%
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	**-95 182**	**-72 738**	**-46 269**	**30,9%**	**57,2%**
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резервы под обесценение)	625 426	614 438	696 449	1,8%	-11,8%

КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	2018	2017	2016	ИЗМЕНЕНИЕ 2018 / 2017	ИЗМЕНЕНИЕ 2017 / 2016
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КОРПОРАТИВНЫМ КЛИЕНТАМ					
Кредиты, выданные крупным предприятиям	12 018	-	-	-	-
КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ РОЗНИЧНЫМ КЛИЕНТАМ					
Ипотечные кредиты	566	-	-	-	-
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**12 583**	**-**	**-**	**-**	**-**
Итого кредиты, выданные клиентам	**638 010**	**614 438**	**696 449**	**3,8%**	**-11,8%**

Резервы под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резервы под обесценение) по выданным займам в 2018 году выросли на 30,9% и составили 95,2 млрд тенге. В течение 2018 года банк списал кредиты в сумме 26,3 млрд тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3, в той же сумме (в 2017 году: 76,8 млрд тенге).

Обязательства банка в 2018 году выросли на 15,5% и составили 1,015 трлн тенге. Данная динамика связана, прежде всего, с ростом депозитов и счетов клиентов на 10,3% (в 2017 году рост составил 2,8%). На текущие счета и депозиты клиентов приходится 75,5% обязательств банка. Объем счетов и депозитов в 2018 году достиг 766,7 млрд тенге. Основным драйвером роста текущих счетов и депозитов клиентов в 2018 году стали розничные вклады, текущие счета и депозиты до востребования. В 2018 году они совокупно выросли на 12,1% до 411 млрд тенге. Наибольший рост продемонстрировали текущие счета и депозиты до востребования физических лиц, увеличившись за год на 33,5% до 41,9 млрд тенге. Этот показатель по корпоративным клиентам снизился на 41,4% – до 61,8 млрд тенге. Совокупно текущие счета, депозиты клиентов и срочные депозиты юридических лиц выросли на 8,2%.

** данная категория кредитов была впервые показана отдельно в годовой финансовой отчетности за 2018 год.*

ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ КЛИЕНТОВ, МЛН ТЕНГЕ	2018	2017	2016	ИЗМЕНЕНИЕ 2018 / 2017	ИЗМЕНЕНИЕ 2017 / 2016
ТЕКУЩИЕ СЧЕТА И ДЕПОЗИТЫ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ					
Розничные клиенты	41 906	31 398	27 340	33,5%	14,8%
Корпоративные клиенты	61 776	105 468	74 894	-41,4%	40,8%
СРОЧНЫЕ ДЕПОЗИТЫ					
Розничные клиенты	369 088	335 242	278 941	10,1%	20,2%
Корпоративные клиенты	293 897	223 147	295 325	31,7%	-24,4%
ИТОГО	**766 667**	**695 254**	**676 500**	**10,3%**	**2,8%**

ОТНОШЕНИЕ ОБЩЕГО ОБЪЕМА КРЕДИТОВ К ДЕПОЗИТАМ

- Кредиты до вычета резервов (2018: включая кредиты, учитываемые по справедливой стоимости), млн тенге
- Текущие счета и депозиты, млн тенге
- Отношение общего объема кредитов к депозитам (правая шкала)

Собственный капитал банка в 2018 году составил 92,8 млрд тенге, снизившись на 5%. В значительной мере снижение вызвано доформированием провизий по кредитам при переходе на МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал банка составлял 57,1 млрд тенге. В 2018 году банк не выпускал акции (в 2017 году было выпущено и оплачено по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию – 918 471 обыкновенная акция).

Банк внимательно следит за выполнением пруденциальных нормативов достаточности капитала. В своей работе Евразийский банк придерживается политики устойчивой базы капитала, с тем чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Банк признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами, и безопасностью, которые обеспечивают устойчивое положение в части капитала.

Коэффициент k1 при нормативе не ниже 0,055 в 2018 году составил 0,095. Коэффициент k1-2 при нормативе не ниже 0,065 сложился на аналогичном уровне – 0,095. Отношение общего капитала к взвешенным по риску активам (k2) при нормативе в 0,080 составило по итогам 2018 года 0,238.

Размер собственного капитала банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, учитываемый при расчете регуляторных нормативов, вырос на 66,2% и составил 219,9 млрд тенге. Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 87,892 млрд тенге, снизившись за год на 9,4%.

Eurasian Bank

5
#EUFAMILY – КОМАНДА ЕДИНОМЫШЛЕННИКОВ

в авангарде изменений

КАДРОВЫЙ ПОТЕНЦИАЛ

4 сентября 2017 года Советом директоров была принята Стратегия развития Eurasian Bank до 2022 года, согласно которой банк намерен стать лучшим работодателем, поэтому руководство уделяет большое внимание развитию корпоративной культуры, создавая условия для карьерного роста, профессионального обучения и раскрытия личностного потенциала сотрудников. Персонал банка является командой единомышленников – активных, неравнодушных, нацеленных на результат сотрудников. По состоянию на конец 2018 года численность работников банка составила 6 469 человек.

ПОРТРЕТ СОТРУДНИКОВ

Численность персонала за последние 5 лет

В штате банка состоят в основном молодые люди: более 89,3% сотрудников не достигли 40 лет. Средний возраст работников составляет 29 лет.

Доля женщин составляет 66% от общего числа команды, этот факт этот факт объясняется большим количеством сотрудников, находящихся в декретном отпуске (15% от общей численности персонала).

Персонал банка имеет высокий уровень образования: 68,2% сотрудников получили высшее или послевузовское профессиональное образование.

Состав персонала банка – многонациональный и включает не только граждан Казахстана, но и других сотрудников из Азербайджана, Армении, Кыргызстана, России, Узбекистана и Украины.

СИСТЕМА ОЦЕНКИ И МОТИВАЦИЯ ПЕРСОНАЛА

Банк стремится обеспечить членам команды высокую мотивацию и создает комфортные условия труда для своих сотрудников, устанавливая им конкурентоспособную заработную плату и предоставляя социальный пакет.

МАТЕРИАЛЬНАЯ МОТИВАЦИЯ

Система оплаты труда в банке основана на фиксированной и переменной части заработной платы. Условия оплаты труда устанавливаются таким образом, чтобы быть конкурентными для привлечения высококвалифицированных специалистов.

Система материального стимулирования труда в банке – это один из наиболее действенных инструментов управления, позволяющих влиять на эффективность деятельности работников и всего банка в целом. Настроенная в соответствии со стратегическими и тактическими ориентирами банка, система материального стимулирования позволяет руководству целенаправленно управлять мотивацией сотрудника и повысить производительность труда персонала.

На ежемесячной и ежеквартальной основе премируются работники, занятые в розничном и корпоративном сегментах, в подразделениях по взысканию задолженности. Переменная часть заработной платы у сотрудников зависит, прежде всего, от результативности бизнес-подразделения, а также от достижения определенных ключевых целей и задач, поставленных перед ним. Кроме этого, реализуются программы поощрения наиболее успешных работников бизнес-подразделений, по результатам которых они награждаются ценными призами.

НЕМАТЕРИАЛЬНАЯ МОТИВАЦИЯ

БАНК ЦЕНИТ ЭНТУЗИАЗМ. Для обеспечения непрерывности процесса повышения эффективности деятельности сотрудникам банка производятся выплаты единовременных премий за предложения, направленные на повышение качества оказываемой услуги, сокращение затрат, а также новое управленческое решение, позволяющее экономить трудовые и другие материальные, финансовые ресурсы или влияющее положительно на деятельность банка.

БАНК ПООЩРЯЕТ ЗДОРОВЫЙ ОБРАЗ ЖИЗНИ. В Алматы, например, функционирует бесплатный тренажерный зал, который могут посещать все сотрудники банка в свободное от работы время. При этом работники банка с особым энтузиазмом принимают участие в спортивных мероприятиях банка и общегородских марафонах.

БАНК ЗАБОТИТСЯ О СВОИХ СОТРУДНИКАХ. По достижении стажа работы 6 месяцев каждый новый работник имеет возможность получить страховку на случай болезни с обслуживанием в одной из клиник по всему Казахстану.

БАНК ПОДДЕРЖИВАЕТ РАБОТНИКОВ. Нашим сотрудникам доступны привлекательные льготные условия обслуживания в партнерской сети банка.

ОБУЧЕНИЕ

Качественное развитие и обучение персонала – ключевой фактор мотивации и компетентности сотрудников.

Банк предоставляет своим работникам возможность обучаться на рабочем месте с помощью платформы дистанционного обучения WeB Tutor и развивающих навыки дистанционных курсов, открытой академии «EuSchool», в которой за рекордно короткое время сотрудники могут получить навыки, помогающие им в работе, а также поддерживает и развивает потенциал каналов продаж с помощью специализированных программ и внешнего обучения.

В 2018 ГОДУ:

- **было проведено 102 обучающих мероприятия посредством онлайн-обучения.** Основные темы, изученные сотрудниками дистанционно, – продукты и системы банка;
- **83 сотрудника посетили программы внешнего обучения** на профессиональные темы, такие как налоговое законодательство, работа с задолженностью, безопасность и охрана труда и многие другие;
- **1 230 сотрудников банка посетили 65 внутрикорпоративных тренингов,** благодаря которым развили в себе навыки целеполагания, наставничества, тайм-менеджмента и проведения переговоров.

КАЧЕСТВЕННОЕ РАЗВИТИЕ И ОБУЧЕНИЕ ПЕРСОНАЛА – КЛЮЧЕВОЙ ФАКТОР МОТИВАЦИИ И КОМПЕТЕНТНОСТИ СОТРУДНИКОВ

Помимо этого, банк регулярно проводит мероприятия, направленные на непрофессиональное общее развитие сотрудников под названием euTalks. Программа мероприятия предусматривает выступление приглашенных авторитетных спикеров из самых разных сфер, которые делятся своими знаниями и полезными советами.

На euTalks выступили эксперт по виртуальным ассистентам, чат-ботам и data-анализу Гурам Туленов, известный социолог, политолог и общественник Гульмира Илеуова, независимый финансовый консультант Расул Рысмамбетов, создатель и совладелец одного из старейших digital-агентств страны «Агарти» Владимир Джабаров и тренер по бегу и блогер Марина Шарипова.

ВКЛАД В СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ

Eurasian Bank – социально ответственная организация и ежегодно реализует благотворительные программы по оказанию помощи представителям младшего и старшего поколения.

Благотворительность и спонсорство являются одними из основных направлений участия в жизни общества и частью корпоративной культуры банка. Вклад в развитие общества, в котором функционирует банк, является основной ценностью, прививаемой всем сотрудникам. Все проекты реализуются за счет средств банка, а также добровольных личных пожертвований и вкладов сотрудников.

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ И СПОНСОРСТВО ЯВЛЯЮТСЯ ОДНИМИ ИЗ ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ УЧАСТИЯ В ЖИЗНИ ОБЩЕСТВА И ЧАСТЬЮ КОРПОРАТИВНОЙ КУЛЬТУРЫ БАНКА

В марте 2018 года банк создал фонд взаимопомощи для сотрудников. Специально для этого был открыт текущий счет, на который можно переводить любые посильные средства, чтобы в трудную минуту у работников была возможность оказать друг другу поддержку. За время существования фонда собрано около 2 000 000 тенге, материальная помощь оказана 8 сотрудникам.

Также объединенными силами сотрудников оказывается помощь таким организациям, как детские дома, центры донорства и медицинские учреждения.

Банк стремится принимать активное участие в благотворительных проектах, нацеленных на поддержку незащищенных слоев населения, культуры, защиту окружающей среды и здоровья нации.

Eurasian Bank

6 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

в авангарде изменений

ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Стандарты корпоративного управления в банке основаны на требованиях Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и определяются банковскими нормативными документами. Банк отслеживает международные достижения в сфере корпоративного управления и регулярно внедряет международный передовой опыт в корпоративное управление там, где это применимо.

В банке функционирует двухуровневая структура управления: Совет директоров и Правление.

По состоянию на 31 декабря 2018 года количество членов Совета директоров составляет 6 человек, из которых 3 члена Совета директоров являются представителями акционеров, 3 – независимыми директорами со сроком полномочий 5 лет.

Совет директоров регулярно получает соответствующую управленческую отчетность по вопросам, относящимся к деятельности банка.

При Совете директоров существует пять комитетов, которые отвечают за различные аспекты банковской деятельности и организацию управления.

Корпоративное управление в банке основывается, прежде всего, на уважении прав и законных интересов акционеров банка, повышении деловой репутации самого банка и направлено на достижение эффективности его деятельности, в том числе обеспечение роста активов банка, создание рабочих мест и поддержание финансовой стабильности и прибыльности банка.

ОСНОВОПОЛАГАЮЩИМИ ПРИНЦИПАМИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЯВЛЯЮТСЯ:

1) принцип защиты прав и интересов акционеров;
2) принцип эффективного управления банком Советом директоров и Правлением;
3) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности банка;
4) принципы законности и этики;
5) принцип эффективной дивидендной политики;
6) принцип эффективной кадровой политики.

В целях соблюдения принципов корпоративного управления в банке разработаны и действуют такие внутренние нормативные документы, как Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Кадровая политика, Положение о Службе корпоративного управления банка, Правила по урегулированию конфликта интересов в банке, которые призваны сохранять основные принципы и систему корпоративного управления. Банк на постоянной основе разрабатывает мероприятия, направленные на предотвращение, выявление и урегулирование конфликта интересов, а также минимизацию его последствий.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

«УТВЕРЖДЕНО»
Протокол Совета Директоров №27
от 09.04.2019 г.

** Подразделение является монофункцией*

ОТНОШЕНИЯ С АКЦИОНЕРАМИ

Единственным акционером АО «Евразийский банк» является АО «Евразийская финансовая компания» со 100%-й долей участия. Конечными бенефициарами в равных долях являются Машкевич А., Ибрагимов А. и Шодиев П., кроме того, конечный бенефициар Александр Антонович Машкевич является Председателем Совета директоров.

Правление в своей работе придерживается принципов прозрачности и подотчетности, учитывает права и интересы акционеров и других заинтересованных сторон.

Банк обеспечивает эффективное участие акционеров в принятии ключевых решений корпоративного управления и обеспечивает акционеров достоверной информацией о результатах его финансово-хозяйственной деятельности. Банк доводит до сведения своих акционеров информацию о деятельности банка, затрагивающую интересы акционеров в порядке, предусмотренном Уставом банка и Кодексом корпоративного управления.

ОТНОШЕНИЯ С НБ РК И KASE

Банк прилагает все усилия для поддержания полного взаимопонимания с регулятором – Национальным банком Республики Казахстан (НБ РК). Банк открыт для обсуждения вопросов и всегда принимает участие в различных рабочих группах и форумах, организованных НБ РК в целях постоянного улучшения нормативно-правовой среды в Казахстане и эффективного практического достижения целей регулятора. НБ РК периодически проводит комплексные и тематические проверки банков для обеспечения соблюдения ими всех соответствующих требований законодательных и правовых норм. Банк тесно сотрудничает с регулятором в целях своевременного и максимально эффективного выполнения рекомендаций.

Банк на периодической основе, утвержденной законодательными актами Республики Казахстан, предоставляет регулятору отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс и показатели качества кредитного портфеля. Эти данные публикуются НБ РК на сайте (www.nationalbank.kz).

Кроме того, имея облигации, прошедшие процедуру листинга на Казахстанской фондовой бирже (KASE), банк предоставляет отчетность и информацию согласно требованиям, установленным KASE (www.kase.kz).

БАНК ОТКРЫТ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ ВОПРОСОВ И ВСЕГДА ПРИНИМАЕТ УЧАСТИЕ В РАЗЛИЧНЫХ РАБОЧИХ ГРУППАХ И ФОРУМАХ, ОРГАНИЗОВАННЫХ НБ РК

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

АЛЕКСАНДР МАШКЕВИЧ

Председатель Совета директоров

- с 03.03.2008 по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийская финансовая компания»;
- с 14.09.1998 по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийский банк»;
- с 09.10.2009 по настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийская промышленная компания»;
- с 18.03.2010 по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийская производственная компания»;
- с 17.06.2013 по настоящее время – Председатель Совета менеджеров Eurasian Resources Group Sarl.

ШУХРАТ АЛИДЖАНОВИЧ ИБРАГИМОВ

член Совета директоров

- с 01.03.2015 по настоящее время – член Совета Директоров «Горнорудная компания «Alliance Altyn», Кыргызстан;
- с 01.03.2015 по настоящее время – директор по развитию бизнеса Eurasian Resources Group Sarl (Luxembourg);
- с 20.01.2017 по настоящее время – член Совета директоров АО «Евразийский банк».

ПАВЕЛ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ ЛОГИНОВ

член Совета директоров, Председатель Правления

- с 05.12.2016 по настоящее время – Председатель Правления и Член Совета Директоров АО «Евразийский банк»;
- с 14.04.2017 по настоящее время – Председатель Совета директоров ПАО «Евразийский банк».

БАГЫТЖАН АЙТЖАНОВИЧ КОЖРАКОВ

член Совета директоров

- с 03.11.2009 по настоящее время – директор АО «Евразийская финансовая компания»;
- с 19.02.2014 по настоящее время – Председатель Совета директоров АО «Евразийский капитал»;
- с 12.05.2017 по 05.02.2019 – член Совета директоров АО «Евразийский банк».

ИНЕССА ЧЕР-ХВАНОВНА КИМ

член Совета директоров, независимый директор

- с 12.02.2009 по 10.10.2011 – заместитель Председателя Правления, член Правления АО «Delta Bank»;
- с 19.06.2017 по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский банк».

ЖАНБОТА ТЕМИРГАЛИЕВИЧ БЕКЕНОВ

член Совета директоров, независимый директор

- с 28.01.1994 по 30.06.2015 – партнер, генеральный директор, управляющий директор ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»;
- с 11.01.2016 по 20.09.2018 – соуправляющий партнер ТОО «Grant Thornton»;
- с 14.06.2018 по настоящее время – член Совета директоров, независимый директор АО «Евразийский банк».

ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В соответствии с решением единственного акционера АО «Евразийская финансовая компания» от 05.02.2019 досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров Кожракова Багытжана Айтжановича.

01.03.2019 в состав Совета директоров избран Репей Виталий Николаевич в качестве члена Совета директоров – независимого директора.

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом, Положением о Совете директоров и другими нормативными документами банка. В 2018 году было проведено 119 заседаний Совета директоров. Наиболее важными вопросами, рассмотренными Советом директоров, были Стратегия развития банка на 2018-2022 годы, Стратегия ИТ банка на 2018-2020 годы, увеличение уставного капитала дочерней организации ТОО «Евразийский проект 1». Кроме того, Советом директоров было одобрено участие банка в Программе ипотечного кредитования «7/20/25» в рамках реализации первой инициативы «Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», озвученной в Обращении Президента Республики Казахстан Нурсултана Назарбаева к народу «Пять социальных инициатив Президента», а также рассмотрен вопрос участия банка в облигационной Программе Национального Банка Республики Казахстан.

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ ДЕЙСТВУЮТ ПЯТЬ КОМИТЕТОВ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ НАДЗОР, УПРАВЛЕНИЕ И ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ ПО ОПРЕДЕЛЕННЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ

При Совете директоров действуют пять комитетов, обеспечивающих надзор, управление и принятие решений по определенным направлениям. К ним относятся: Аудиторский комитет, Комитет по рискам и внутреннему контролю, Комитет по вознаграждениям, Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам, Кредитный комитет Совета директоров. Далее приводятся описание задач и состав каждого комитета. Все комитеты возглавляются независимыми членами Совета директоров и включают членов Правления и других сотрудников банка, где это необходимо.

В БАНКЕ ФУНКЦИОНИРУЕТ МОДЕЛЬ ТРЕХ ЛИНИЙ ЗАЩИТЫ, КОТОРАЯ МОЖЕТ БЫТЬ КРАТКО ПРЕДСТАВЛЕНА СЛЕДУЮЩИМ ОБРАЗОМ:

- Первая линия защиты направлена на выявление и оценку рисков, а также отвечает за внедрение соответствующих инструментов контроля, включая формирование соответствующей культуры. Задача первой линии защиты – обеспечение управления рисками и контроль над ними.
- Вторая линия защиты осуществляет контроль над тем, как первая линия управляет рисками. Цель второй линии – обеспечить обзор, проверку и мониторинг определения и оценки рисков, а также реализуемых в банке планов по снижению рисков. Ответственность за осуществление надзора возложена на Комитет по рискам и внутреннему контролю.
- Третья линия защиты выполняет независимые проверки эффективности системы управления рисками, отчитываясь Совету директоров. Объективная оценка эффективности контроля над выявленными рисками обеспечивается службой внутреннего аудита, которая напрямую подотчетна Аудиторскому комитету.

Далее приводится описание зон ответственности комитетов.

АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ

Состав: Бекенов Ж.Т. (Председатель), Кожраков Б.А., Рахимжанов Р.Д.

Компетенция: основной целью комитета является содействие в осуществлении Советом директоров банка обязанностей по обеспечению наличия и функционирования системы внутреннего контроля, укреплению внутреннего и внешнего аудита. Основные задачи комитета – обеспечение полноты и достоверности финансовой отчетности банка, представляемой Правлению банка, Совету директоров и внешним пользователям, обеспечение надежности и эффективности системы внутреннего контроля, обеспечение независимости внешних аудиторов, обеспечение независимости службы внутреннего аудита, мониторинг бизнес-процессов по обеспечению соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и Кодекса корпоративного управления банка.

Всего в 2018 году было рассмотрено 37 вопросов.

КОМИТЕТ ПО РИСКАМ И ВНУТРЕННЕМУ КОНТРОЛЮ

Состав: Ким И.Ч.-Х. (Председатель), Бекенов Ж.Т.

Компетенция: основной целью комитета является обеспечение эффективности процессов по управлению рисками и внутреннему контролю. Основные задачи комитета: а) мониторинг и контроль за соблюдением банком и его работниками внутренних нормативных документов банка (по вопросам управления рисками и внутреннему контролю), а также требований порядка доведения стратегии, политики и иных ВНД до работников банка; б) осуществление: мониторинга деятельности Правления по рассмотрению обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг; оценки соответствия политики и иных ВНД банка стратегии, организационной структуре, профилю рисков банка, текущей рыночной и экономической ситуации, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан; контроля за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности; в) обеспечение внедрения системы управленческой информации и ее соответствие текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности банка.

Всего в 2018 году было рассмотрено 77 вопросов.

КОМИТЕТ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

Состав: Ким И.Ч-Х. (Председатель), Ибрагимов Ш.А., Логинов П.В., Новикова Е.А.

Компетенция: Основными целями комитета являются содействие в осуществлении Советом директоров деятельности по обеспечению эффективного управления оплатой труда работников банка и по вопросам вознаграждений членов Правления, работников, подотчетных Совету директоров (за исключением работников и руководителя службы внутреннего аудита).

ОСНОВНЫМИ ЗАДАЧАМИ КОМИТЕТА ЯВЛЯЮТСЯ:

1) предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров по утверждению общего пула фонда оплаты труда с целью эффективного управления деятельностью работников банка и рисками в области оплаты труда;

2) разработка предложений Совету директоров по вопросам назначения и вознаграждения членов Правления, а

также работников банка, назначение которых относится к компетенции Совета директоров (за исключением работников и руководителя службы внутреннего аудита).

Всего в 2018 году было 10 заседаний, очных – 2.

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

Состав: Бекенов Ж.Т. (Председатель), Логинов П.В., Дружинина Н.М.

Компетенция: Комитет по стратегическому планированию и социальным вопросам осуществляет разработку, анализ и контроль за реализацией стратегии банка, обеспечивает соответствие стратегических планов банка текущим рыночным и экономическим условиям, степени риска, запасу финансовой прочности, а также правовым и регуляторным требованиям.

Комитет также обеспечивает реализацию бюджета и отслеживает его исполнение.

Кроме того, комитет несет ответственность за реализацию социальной политики банка и отслеживает соответствие социальной активности проводимой политике.

Всего в 2018 году было рассмотрено 4 вопроса.

КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, УПРАЗДНЕН НА ОСНОВАНИИ РЕШЕНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА (ПРОТОКОЛ № 117 ОТ 29.12.2018)

Состав: Кожраков Б.А. (Председатель), Логинов П.В., Жуков А.В.

Компетенция: Кредитный комитет Совета директоров реализует внутреннюю кредитную политику и отслеживает качество кредитного портфеля банка, обеспечивая эффективность процесса кредитования и механизмов выявления, оценки и контроля уровня кредитного риска банка; также анализирует и оценивает целесообразность выдачи банком займов, превышающих пять процентов от собственного капитала банка.

Всего в 2018 году было рассмотрено 130 вопросов.

ВЫПЛАТА ДИВИДЕНДОВ

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

ПРАВЛЕНИЕ

НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА

ПАВЕЛ ЛОГИНОВ

Председатель Правления

Профессиональный банкир с опытом работы, превышающим 20 лет. До прихода в Евразийский банк занимал должности заместителя Председателя Правления и Главного исполнительного директора Новикомбанка (с 2015 года), входящего в ГК «Ростех». В сферу его ответственности входили: разработка стратегии развития Новикомбанка как опорного банка российской промышленности, корпоративный бизнес, МСБ, розничный блок, региональная сеть, работа с просроченной задолженностью, работа банка с гособоронзаказом.

С 2009 по 2014 год г-н Логинов занимал должность Председателя Правления Меткомбанка, входящего в группу компаний «Северсталь» Алексея Мордашова. Под руководством Павла Логинова банк был преобразован из небольшого корпоративного института в полноценный рыночный, эффективно работающий банк и вошел в топ-10 российских банков по объему портфеля автокредитов, а также начал предоставлять высококлассный сервис предприятиям, входящим в группу «Северсталь».

С 1997 по 2008 год г-н Логинов работал в банках «Российский Кредит», «ОНЭКСИМ Банк», «Росбанк». В должности Вице-президента Росбанка с 2001 года курировал отношения с ключевыми корпоративными клиентами банка, в том числе компаниями «АЛРОСА», «Норильский никель», «Красноярский завод цветных металлов», «Лензолото», Рудник им. Матросова, «Полюс», а также Нацбанком и Минфином Республики Беларусь, а также руководил проектом по интеграции группы банков «Общество взаимного кредита» и Росбанка, занимая с 2004 по 2008 год должность директора Центрального территориального управления.

В 1993 году окончил экономический факультет Московского авиационного института им. С. Орджоникидзе («Экономическая информатика и автоматизированные системы управления») и в 2002 году – Финансовую академию при Правительстве РФ («Финансы и кредит»).

ОЛЕГ ПЕЧЕНКИН
Заместитель Председателя Правления

Олег Владимирович имеет опыт работы в финансовом секторе свыше 20 лет. В Евразийском банке курирует операционный блок, блок информационных технологий и оптимизации бизнес-процессов, а также блок поддержки бизнеса.

До прихода в Евразийский банк занимал должность операционного директора в Новикомбанке, где под его руководством был создан централизованный операционный блок, построена служба мониторинга операций по гособоронзаказу. С 2000 по 2015 год работал в крупных российских банках на руководящих позициях в финансовом и операционном блоках; реализовывал проекты, связанные с автоматизацией банковской деятельности, реинжинирингом бизнес-процессов, построением систем управленческой отчетности и бюджетирования, внедрением системы менеджмента качества.

Олег Печенкин окончил Московский Государственный авиационный университет (технический университет) по специальности «Системы автоматизированного проектирования» и Академию народного хозяйства при Правительстве РФ по специальности «Финансовый директор. Внутрифирменное бюджетирование».

НУРБЕК АЯЗБАЕВ
Заместитель Председателя Правления, директор департамента казначейства и ALM

Нурбек Аязбаев присоединился к команде Евразийского банка в январе 2010 года в качестве управляющего директора, курирующего Казначейство и Управление активами и пассивами, члена Правления. С начала 2013 года занимал должность заместителя Председателя Правления банка.

С 2007 по 2010 год занимал пост директора Департамента казначейства в АО «АТФ Банк», где работал с 1996 года на различных позициях. До прихода в Евразийский банк занимал должность советника Председателя Правления по инвестиционной деятельности в АО «ОНПФ Отан».

Г-н Аязбаев имеет докторскую степень Международной Академии бизнеса Республики Казахстан, присужденную в 2010 году, и Swiss Business School, присужденную в 2011 году.

ДИНА КАТЕКОВА
Заместитель Председателя Правления

Дина Катекова присоединилась к команде руководства Евразийского банка в октябре 2016 года в должности советника Председателя Правления. С 2017 по 2018 год занимала должность управляющего директора по кредитному анализу заемщиков Аппарата управления, руководила блоком кредитного анализа.

С февраля 2018 года занимает должность заместителя Председателя Правления, члена Правления, продолжая курировать Управление кредитного анализа и мониторинга клиентов корпоративного бизнеса, Управление кредитного анализа и мониторинга проблемных займов, отдел кредитного анализа и мониторинга клиентов МСБ, отдел анализа

корпоративных клиентов, отдел сопровождения деятельности коллегиальных органов банка.

С сентября 2018 года курирует блок кредитного анализа корпоративных кредитных рисков, блок кредитного анализа, отдел сопровождения деятельности коллегиальных органов банка.

Блок корпоративных кредитных рисков включает в себя функции залоговой оценки, рассмотрения кредитных заявок КБ МСБ и РБ, центра резервирования, портфельного анализа.

Дина Катекова работает в финансовой системе Казахстана с 2001 года, имеет многолетний опыт работы, включая руководящие позиции в сфере корпоративного кредитования и стратегического развития в таких финансовых организациях, как АО «АТФ Банк», ОНПФ «Отан», СК «Standard Ins», СК «КазЭкспортГарант».

Г-жа Катекова имеет высшее образование по специальности «Математика и информатика» Алматинского Государственного университета им. Абая, является бакалавром финансов Международной Академии бизнеса Республики Казахстан.

ИВАН БЕЛОХВОСТИКОВ
Заместитель Председателя Правления

В Евразийский банк г-н Белохвостиков пришел в феврале 2017 года в качестве управляющего директора департамента розничного бизнеса, курирующего розничный бизнес.

С февраля 2018 года занимает должность заместителя Председателя Правления, является членом Правления, продолжая осуществлять руководство блока розничного бизнеса.

Более 13 лет работает в розничном, корпоративном бизнесе – в крупных международных и российских банковских группах, в их числе: Societe Generale, BNP Paribas, Россельхозбанк, Пробизнесбанк и МТС-Банк. Имеет опыт вывода подразделений из убытков, контроля исполнения бюджета, обеспечения роста доходов и гарантийного портфеля (на 14 и 63% соответственно), внедрения новых каналов привлечения – партнерского и телемаркетинга, управления продажами розницы и малого бизнеса в филиальной сети банка (более 100 офисов).

В числе достижений: вывод банка менее чем за 1 год в топ-10 в розничном кредитовании и увеличение числа регионов присутствия вдвое (Paribas Vostok). Занимался модификацией работы клиентского сервиса, внедрением NPS, изменением подходов к претензионной работе.

Г-н Белохвостиков имеет высшее инженерно-техническое образование (программное обеспечение ВТ и АС), кандидат технических наук, MBA (менеджмент).

НАТАЛЬЯ ДРУЖИНИНА
Заместитель Председателя Правления

Наталья Дружинина пришла в банковскую сферу в 1995 году на должность инспектора по делопроизводству Национального Банка РК. В НБ РК проработала до 2004 года, прошла путь до главного экономиста управления планирования и контроля бюджета, принимала участие в формировании системы бизнес-планирования, контроля и анализа бюджета.

С 2004 по 2007 год Наталья Дружинина трудилась в Агентстве РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, где отвечала за формирование системы KPI и мотивации сотрудников и участвовала в разработке системы оценки рентабельности дочерних организаций.

С 2007 года по февраль 2018-го Наталья Дружинина проработала в ДБ АО «Сбербанк» на позициях заместителя директора департамента бюджетирования и планирования, заместителя директора планово-экономического департамента, заместителя директора финансового департамента, директора финансового департамента, где принимала участие в разработке бизнес-планирования, экономической мотивации, управленческого анализа, тарифной политики, оценке рентабельности услуг, клиентов и продуктов, в управлении активами и пассивами, а также в управлении расходами банка.

В марте 2018 года пришла в Евразийский банк на должность заместителя Председателя Правления, члена Правления, курирует финансовый блок.

ШУХРАТ САДЫРОВ

Заместитель Председателя Правления

В Евразийском банке в сферу ответственности г-на Садырова входит развитие блока корпоративного бизнеса и МСБ.

Шухрат Садыров имеет почти 15-летний опыт работы в банковском секторе в сфере управления корпоративным бизнесом, маркетинговыми и стратегическими коммуникациями, кризис-менеджментом.

До прихода в Евразийский банк в течение 4 лет он возглавлял блок корпоративного бизнеса в ДБ АО «Сбербанк», управлял региональной сетью и реализовывал стратегию компании, ранее работал в АТФ (UniCredit Group), которые, благодаря успешно реализованным проектам, заняли лидирующие позиции по размеру корпоративного портфеля среди банков Казахстана и стали активными участниками программ поддержки МСБ по линии фонда «Даму».

Г-н Садыров – выпускник Massachusetts Institute of Technology, London School of Business и Cranfield School of Management, имеет степень магистра делового администрирования и магистра по финансам, является членом Совета Ассоциации выпускников программы «Болашак».

САБЫРЖАН БЕКБОСУНОВ

Заместитель Председателя Правления

В Евразийском банке Сабыржан Бекбосунов работает с января 2018 года, где курирует службу безопасности.

Сабыржан Бекбосунов имеет 38-летний опыт работы в правоохранительных органах. С 2003 по 2006 год занимал должность вице-министра юстиции.

Г-н Бекбосунов – государственный советник юстиции 3 класса, обладатель орденов «Құрмет» и «Даңқ» II степени» и медалей «Астана», «Ерен еңбегі үшін», «ҚР тәуелсіздігіне 10 жыл», «Қазақстан Конституциясына 10 жыл», «10 жыл Астана».

Г-н Бекбосунов имеет высшее юридическое образование: окончил Казахский государственный университет имени С. Кирова («Правоведение»).

ИЗМЕНЕНИЯ В СОСТАВЕ ПРАВЛЕНИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

1 февраля 2019 года из состава Правления выбыл Нурбек Аязбаев.

В результате произошедших изменений на 31 марта 2019 года состав Правления банка выглядит следующим образом:

ПАВЕЛ ЛОГИНОВ,
Председатель Правления

ОЛЕГ ПЕЧЕНКИН,
Заместитель Председателя Правления, член Правления

ДИНА КАТЕКОВА,
Заместитель Председателя Правления, член Правления

ИВАН БЕЛОХВОСТИКОВ,
Заместитель Председателя Правления, член Правления

НАТАЛЬЯ ДРУЖИНИНА,
Заместитель Председателя Правления, член Правления

САБЫРЖАН БЕКБОСУНОВ,
Заместитель Председателя Правления, член Правления

ШУХРАТ САДЫРОВ,
Заместитель Председателя Правления, член Правления

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ

Вознаграждение членов Совета директоров определяется и утверждается общим собранием акционеров. Вознаграждение членов Правления устанавливается Советом директоров на основании рекомендаций Комитета по вознаграждениям. Определение размера вознаграждения сотрудникам служб, подотчетных Совету директоров, устанавливается Советом директоров.

ОБЩИЙ РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО ПЕРСОНАЛА

	2018 год, тыс. тенге	2017 год, 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
ИТОГО	2,578,266	4,149,090

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

Eurasian Bank

7
УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

в авангарде изменений

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается банк в процессе осуществления своей деятельности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

В ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНК ИСПОЛЬЗУЕТ КОНЦЕПЦИЮ «ТРЕХ ЛИНИЙ ЗАЩИТЫ»:

- первичного анализа со стороны инициирующего подразделения;
- анализа контролирующего подразделения (подразделения риск-менеджмента, юридический департамент, служба комплаенс и т.д.);
- проверка и независимая оценка эффективности функционирования системы управления рисками в банке.

Банк ежегодно проводит процедуру выявления и оценки ключевых рисков, по результатам которой Совет директоров устанавливает нормативы аппетита к риску.

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

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политики и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Данное одобрение политики и процедур первоначально проводилось от имени Совета директоров его Аудиторским комитетом, в состав которого входят три независимых директора. Начиная с 1 января 2015 года Совет директоров передал данную обязанность вновь образованному Комитету по рискам и внутреннему контролю.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков.

В обязанности руководителя подразделения 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) и Комитетом по управлению активами и обязательствами (КУАО), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок.

Для повышения эффективности процесса принятия решений банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков.

Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, подразделение риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

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 долевых 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, возглавляемый членом Правления банка, несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях департамента риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета директоров.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь. Банк регулярно проводит мониторинг таких позиций, которые обновляются и утверждаются Правлением и Советом директоров. Кроме того, банк 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 банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям. Согласно политике управления рыночными рисками система управления рыночными рисками обеспечивается организационной структурой банка, наличием банковских автоматизированных информационных систем и комплексом соответствующих целевых ВНД банка.

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

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

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Управление кредитными рисками осуществляется путем внедрения бизнес-процессов, предусматривающих разделение функций структурных подразделений/работников, генерирующих риски (осуществляющих банковские операции), и структурных подразделений/работников, осуществляющих управление рисками и внутренний контроль за надлежащим исполнением банковских кредитных операций.

Организационная структура управления кредитным риском предусматривает разграничение сферы полномочий между коллегиальными органами банка, участвующими в принятии кредитных решений. Советом директоров определен лимит полномочий для коллегиальных органов в зависимости от лимита финансирования и категории кредитного продукта.

По корпоративным заемщикам рассмотрение заявок осуществляется ГКК. Кредитные заявки, превышающие полномочия ГКК (более 5% от собственного капитала банка), а также сделки с лицами, связанными с банком особыми отношениями, подлежат утверждению Советом директоров при условии одобрения данных сделок ККСД. По заемщикам МСБ полномочия делегированы КГФ и МКК. Принятие кредитных решений по стандартным беззалоговым розничным заявкам осуществляется посредством специализированного программного модуля, включающего в себя автоматизированный андеррайтинг и скоринговую оценку заявителя. Нестандартные беззалоговые заявки подлежат процедуре кредитного одобрения через МКК.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ПОСРЕДСТВОМ:

- «трех линий защиты» – первичного анализа кредитного риска инициирующим подразделением, анализа подразделением управления рисками и контроля со стороны подразделения внутреннего аудита;
- определения аппетита к уровню кредитного риска и инструментов контроля заявленного аппетита к риску;
- недопущения концентрации кредитных рисков путем лимитирования рисков по отраслям, регионам, а также уровня заемщиков;
- установления лимитов на контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продуктов;
- внедрения системы присвоения внутренних кредитных рейтингов заемщиков КБ и МСБ и системы скоринга в РБ;
- проведения мониторинга кредитного портфеля и мониторинга финансового состояния заемщиков;
- определения требований к залоговому обеспечению, а также страхования залогов, жизни и здоровья;
- стресс-тестирования кредитного риска;
- формирования адекватных резервов на возможные потери.

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

УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – это риск того, что банк 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.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением. Банк 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 банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

ПОЛИТИКА ПО УПРАВЛЕНИЮ ЛИКВИДНОСТЬЮ ТРЕБУЕТ:

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

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, учитываемых 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 общебанковских 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 представляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно регламента управления ликвидностью принимаются КУРРиЛ и исполняются блоком казначейских операций и ALM.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия 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.

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 банка по поддержанию ликвидности.

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой банка, 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 банка.

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

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

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ.

Процесс управления операционными рисками основан на трехлинейной системе защиты:

- **1-я линия защиты** – структурные подразделения банка и риск-координаторы, которые несут ответственность за выявление, оценку, мониторинг и контроль операционных рисков, присущих деятельности их подразделений, в том числе связанные с персоналом, продуктами, услугами, процессами и системами;
- **2-я линия защиты** – Управление операционных рисков (далее – УОР), которое осуществляет развитие и общую координацию системы управления операционными рисками в банке, разрабатывает и внедряет инструменты и внутренние нормативные документы по управлению операционными рисками, формирует управленческую отчетность, координирует вопросы обучения и обеспечения осведомленности работников банка о требованиях политики и процедур по управлению операционными рисками;
- **3-я линия защиты** – служба внутреннего аудита, которая обеспечивает периодический аудит с целью проверки и объективной оценки эффективности функционирования системы управления операционными рисками в банке в целях обеспечения эффективной деятельности банка и предоставления действенных рекомендаций по ее улучшению.

Для эффективного управления операционными рисками в банке разработаны и внедрены 7 инструментов:

- база данных операционных убытков и событий;
- самооценка операционных рисков;
- ключевые индикаторы рисков;
- сценарный анализ;
- карта рисков;
- внешняя база данных операционных событий и убытков;
- сравнительный анализ.

С 2013 года в банке действует полностью автоматизированный модуль управления операционными рисками (далее – МУОР). МУОР позволяет использовать основные инструменты управления операционными рисками, такие как база данных операционных убытков и событий, самооценка операционных рисков и ключевые индикаторы риска на одной платформе в режиме онлайн.

ОСНОВНЫМИ ЗАДАЧАМИ МУОР ЯВЛЯЮТСЯ:

- усовершенствование процесса сбора и обработки данных по операционным рискам;
- ускорение процесса передачи информации между участниками системы управления операционными рисками;
- вовлечение всех структурных подразделений банка в систему управления операционными рисками;
- создание единой платформы для наилучшего применения основных инструментов управления операционными рисками. Этапы управления операционными рисками. Этапы управления операционными рисками осуществляются посредством применения различных инструментов и подходов в управлении операционными рисками.

УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКАМИ

Комплаенс-риск – вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения банком и его работниками требований законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов уполномоченного органа, внутренних документов банка, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность банка.

Подразделение комплаенс является ответственным за развитие системы управления комплаенс-риском, разработку мер по управлению комплаенс-риском, координацию деятельности банка по управлению комплаенс-риском, разъяснение внутренних и внешних требований, оказание консультационной помощи структурным подразделениям по вопросам управления комплаенс-риском.

Процесс управления комплаенс-риском – постоянный, непрерывный процесс, осуществляемый всеми участниками системы управления комплаенс-риском при осуществлении ими своей деятельности в рамках их компетенции.

Основной целью управления комплаенс-риском является ограничение степени воздействия рисков, связанных с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, ВНД, регламентирующих порядок оказания банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностранных государств, оказывающих влияние на деятельность банка.

Деятельность банка направлена на формирование эффективной внутриорганизационной комплаенс-культуры путем пропаганды преимуществ этического ведения бизнеса.

В целях повышения комплаенс-культуры подразделение комплаенс организует проведение тренингов и семинаров по вопросам управления комплаенс-риском для работников банка.

Философия банка по управлению комплаенс-риском находит свое отражение во всех направлениях деятельности и закрепляется в Стратегии банка, Кодексе этики и делового поведения и иных ВНД.

Между подразделениями банка, уполномоченными коллегиальными рабочими органами, иными участниками комплаенс осуществляется постоянный обмен информацией для повышения уровня осведомленности о комплаенс-рисках и эффективного управления ими на всех уровнях защиты.

Информация и коммуникация осуществляются на основе принципа взаимодействия и обмена информацией между участниками комплаенс, с четким определением структуры подотчетности во ВНД банка.

ЦЕЛИ ПРОЦЕССА РЕГУЛЯРНОГО ОБМЕНА

ПРОЦЕСС РЕГУЛЯРНОГО ОБМЕНА ПРЕСЛЕДУЕТ СЛЕДУЮЩИЕ ЦЕЛИ:

- своевременное доведение до сведения заинтересованных подразделений или владельцев рисков информации о рисках для обеспечения эффективного управления ими;
- закрепление персональной ответственности за выполнение соответствующих мероприятий, включая ожидаемый результат, сроки выполнения;
- своевременное доведение до сведения Совета директоров, УКО, Правления информации о событиях комплаенс-риска для своевременного реагирования и принятия решения.

Подразделение комплаенс на периодической основе в рамках управленческой отчетности предоставляет Правлению, УКО, Совету директоров информацию о состоянии функционирования комплаенс-контроля в банке, в том числе нарушениях и недостатках, выявленных в процессе управления комплаенс-риском.

Одной из основных задач управления комплаенс-риском является разработка и реализация мероприятий организационного характера, направленных на обеспечение стабильного и эффективного функционирования системы внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и экстремизма (ПОД/ФТ).

УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВЫМИ РИСКАМИ

Возможность возникновения финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов в результате:

- несоответствия внутренних документов требованиям законодательства, нормативных правовых актов и правоприменительной практики;
- непринятия во внимание (игнорирования) судебной и правоприменительной практики;
- несовершенства правовой системы;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности.

Формируется отчетность о фактах реализации потерь (убытков), связанных с реализацией правового риска, текущем уровне правового риска, уровне управления правовым риском, текущем статусе мероприятий по минимизации правового риска. Участниками группы формируется и направляется в банк отчетность о правовых рисках.

УПРАВЛЕНИЕ НЕПРЕРЫВНОСТЬЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

С целью формирования своевременных и эффективных мероприятий в условиях чрезвычайных ситуаций банк обеспечивает наличие и поддержание системы обеспечения непрерывности деятельности, которая включает в себя нормативные правовые документы, инфраструктуру, компетентный персонал и другие компоненты, позволяющие управлять процессом непрерывности деятельности банка в целом.

Инфраструктура банка для обеспечения непрерывности деятельности состоит из резервного центра обработки данных, согласно политике управления непрерывностью деятельности банка.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИТ И ИБ

Риск ИТ – вероятность возникновения ущерба вследствие неудовлетворительного построения процессов, связанных с разработкой и эксплуатацией банком информационных технологий. Направление по управлению рисками ИТ/ИБ в банке функционирует с начала 2015 года по настоящее время. За данный период разработаны и утверждены нормативные документы, регламентирующие процесс управления рисками ИТ и ИБ, внедрены процессы, обеспечивающие своевременное выявление, оценку и управление рисками. Регулярно Правлению, Комитету по рискам и внутреннему контролю при Совете директоров и Совету директоров представляется отчетность о рисках ИТ и ИБ и принимаемых мерах по их управлению. Также обеспечено соответствие требованиям правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня.

Eurasian Bank

8
ЗАЯВЛЕНИЯ
О РАСКРЫТИИ
ИНФОРМАЦИИ

9
ЗАЯВЛЕНИЯ
ПРОГНОЗНОГО
ХАРАКТЕРА

в авангарде изменений

ЗАЯВЛЕНИЯ О РАСКРЫТИИ ИНФОРМАЦИИ

Финансовые показатели, приведенные в настоящем годовом отчете, основаны на данных НБ РК и аудированной консолидированной финансовой отчетности за соответствующий год и примечаниях к ней. В управленческих комментариях числовые показатели могут иметь округленное значение или могут быть представлены в виде графиков и диаграмм. Общие показатели и изменения процентов, представленные в настоящем документе, отражают расчеты с неокругленными значениями и могут отличаться от расчетов, выполненных с округленными значениями. Настоящий отчет рекомендуется к прочтению совместно с сопутствующей аудированной финансовой отчетностью и примечаниями за 2016, 2017 и 2018 годы.

Аудированная финансовая отчетность за предыдущие годы доступна на веб-сайте eubank.kz. Для удобства, в отчете Правления данные представлены в миллионах тенге, но в отдельных случаях — в таблицах и диаграммах — в миллиардах тенге.

Все данные в аудированной финансовой отчетности представлены в тысячах тенге. Единицы измерения указываются в каждом отдельном случае.

Любые сравнительные данные по банковскому сектору Казахстана (включая доли рынка, качество кредитного портфеля) получены из официальных отчетов, подготовленных для НБ РК, и доступны на русском и английском языках на веб-сайте nationalbank.kz.

Все данные, предоставляемые регулятору, рассчитываются на неконсолидированной основе, а с 2013 года — согласно МСФО. Данные не являются непосредственно сопоставимыми с данными группы Евразийского банка, представленными в финансовой отчетности согласно МСФО и в комментариях Правления, поскольку не содержат информации по дочерним банкам в России и Казахстане.

Прогнозные и исторические данные по экономике Казахстана доступны у международных организаций, таких как Всемирный банк и Международный валютный фонд. Исторические данные также можно получить в Комитете по статистике МНЭ РК на веб-сайте stat.gov.kz.

Ряд национальных и международных финансовых институтов и исследовательских центров предоставляет прогнозы по заказу своих клиентов.

Любые экономические данные за прошедший период основаны на данных Комитета по статистике МНЭ РК или публикациях Правительства Республики Казахстан.

ЗАЯВЛЕНИЯ ПРОГНОЗНОГО ХАРАКТЕРА

Некоторые заявления, включенные в настоящий отчет, могут носить прогнозный характер, что сопряжено с рядом рисков и неопределенностей. Такие заявления можно распознать с помощью используемых прогнозных терминов, таких как «полагает», «ожидает», «может», «рассчитывает», «намеревается», «будет», «продолжит», «следует», «могло бы», «возможно», «стремится», «приблизительно», «оценивает», «предполагает», «прогнозирует», «нацелено» или «предвидит», других подобных выражений, в том числе их отрицательных аналогов, различных вариантов или других аналогичных терминов, включая обсуждение стратегий, планов или намерений, сопряженных с рядом рисков и факторами неопределенности. Такие прогнозные заявления неизбежно зависят от допущений, данных или методов, которые могут оказаться неверными или неточными и остаться нереализованными.

Банк не обязан и не намерен вносить обновления или изменения в любые заявления прогнозного характера, сделанные в настоящем годовом отчете, исходя из новой информации, наступления будущих событий или по каким-либо иным причинам. Все последующие письменные или устные заявления прогнозного характера Банка или лиц, действующих от его имени, должны недвусмысленно рассматриваться во всей своей полноте с учетом предостерегающих заявлений, содержащихся в настоящем годовом отчете. Исходя из вышеупомянутых рисков, неопределенностей и допущений, читателю настоящего годового отчета не следует чрезмерно полагаться на данные заявления прогнозного характера. Требования местного регулятора предусматривают публикацию Банком прогнозов на трехлетний период в годовом отчете. Данные прогнозы носят предварительный характер, и, в соответствии с требованием регулятора, они будут заменяться последующими трехлетними прогнозами в последующих годовых отчетах, отражая банковские и экономические условия, существующие на тот момент.

Eurasian Bank

10
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

в авангарде изменений

АО «Евразийский банк»

Консолидированная финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Консолидированный отчет о финансовом положении	9
Консолидированный отчет о движении денежных средств	10-11
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12-13
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	14-123

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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Евразийский Банк»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген жауапкершілігі шектеулі серіктестік, Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative (“KPMG International”) қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечание 3 (ж) и 16 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют 58% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. С 1 января 2018 года Группа перешел на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов: - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка корректировки с целью учета прогнозной информации и оценка ожидаемых денежных	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: — Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии; — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений; — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD; — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете

потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3. В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, переходом на новую модель оценки ОКУ, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации; — В отношении кредитов, выданных розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах; — На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, с первичными документами. Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2018 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой Отчет Группы за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, когда она станет доступной, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

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

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о

непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Группу, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

— получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

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

Колосов А. Е.
Партнер по аудиту

Косаев М. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 558 от 24 декабря 2003 года

ТОО «КПМГ Аудит»
Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 6 декабря 2006 года

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

14 июня 2019 года

	Примечание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	114,994,306	95,178,606
Прочие процентные доходы		626,188	-
Процентные расходы	4	(64,867,344)	(61,204,279)
Чистый процентный доход	4	**50,753,150**	**33,974,327**
Комиссионные доходы	5	28,361,125	18,991,593
Комиссионные расходы		(3,645,590)	(2,338,815)
Чистый комиссионный доход		**24,715,535**	**16,652,778**
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	1,613,603	(18,435,979)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(708,776)	4,117,549
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)		(1,498)	-
Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным	24	-	106,961,607
Чистые прочие операционные расходы		(3,391,946)	(637,610)
Операционный доход		**72,980,068**	**142,632,672**
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(29,740,843)	(112,222,633)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		(997,185)	(60,945)
Расходы на персонал	9	(19,150,401)	(17,985,886)
Прочие общие и административные расходы	10	(13,257,805)	(14,024,785)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		**9,833,834**	**(1,661,577)**
Расход по подоходному налогу	11	(692,372)	(2,192,745)
Прибыль/(убыток) за год		**9,141,462**	**(3,854,322)**
Прочий совокупный (убыток)/доход			
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи):			
- чистое изменение справедливой стоимости		(6,661)	(120,061)
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		1,498	-
Курсовые разницы при пересчете		(374,422)	516,954
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		*(379,585)*	*396,893*
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода за год		**(379,585)**	**396,893**
Общий совокупный доход/(убыток) за год		**8,761,877**	**(3,457,429)**
Прибыль/(убыток) на акцию			
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (тенге)	28	449.25	(193.22)

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 123, была утверждена руководством 14 июня 2019 года, и от имени руководства ее подписали:

Логинов П.В.
Председатель Правления

Капекова Ш.К.
Главный бухгалтер

Показатели консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	При-меча-ние	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	138,524,123	153,600,744
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	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)	14	173,175,483	50,378,050
Счета и депозиты в банках	15	5,008,892	3,642,351
Кредиты, выданные клиентам	16	638,009,716	614,437,990
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	17	114,454,312	124,912,385
Текущий налоговый актив		515,809	1,041,742
Основные средства и нематериальные активы	18	20,529,051	22,025,543
Отложенные налоговые активы	11	223,444	-
Прочие активы	19	16,769,937	6,915,489
Всего активов		**1,108,284,443**	**977,041,307**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	-	19,334
Депозиты и счета банков	20	474,078	148,838
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	21	79,882,889	43,744,906
Текущие счета и депозиты клиентов	22	766,667,220	695,254,295
Долговые ценные бумаги выпущенные	23	43,711,582	20,598,790
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	24	70,735,198	67,955,179
Прочие привлеченные средства	25	35,479,720	37,994,781
Отложенные налоговые обязательства	11	3,872,560	3,769,316
Прочие обязательства	26	14,634,808	9,781,610
Всего обязательств		**1,015,458,055**	**879,267,049**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	27	57,135,194	57,135,194
Эмиссионный доход		25,632	25,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		-	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)		(227,202)	(222,039)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		1,880,026	2,254,448
Нераспределенная прибыль		25,777,815	22,751,554
Всего собственного капитала		**92,826,388**	**97,774,258**
Всего обязательств и собственного капитала		**1,108,284,443**	**977,041,307**
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	27(в)	4,221.03	4,450.06

Показатели консолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	109,417,900	83,370,414
Процентные расходы	(60,602,658)	(59,754,547)
Комиссионные доходы	28,506,860	18,802,911
Комиссионные расходы	(3,645,590)	(1,943,765)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(481,861)	103,768,471
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,155,212	3,061,628
Прочие выплаты	(3,147,717)	(524,720)
Расходы на персонал	(18,325,289)	(16,770,804)
Прочие общие и административные расходы	(9,412,079)	(9,757,604)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	650,162
Обязательный резерв	12,216	29,669
Счета и депозиты в банках	(933,895)	97,675
Кредиты, выданные клиентам	(44,299,930)	(18,634,101)
Прочие активы	(6,830,404)	4,890,523
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	192,602	(6,519,162)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	36,111,570	38,806,496
Текущие счета и депозиты клиентов	32,477,670	22,196,047
Прочие обязательства	1,724,410	(1,814,075)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**63,919,017**	**159,955,218**
(Оплата)/возврат подоходного налога	(366,864)	2,115
Потоки денежных средств от операционной деятельности	**63,552,153**	**159,957,333**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	(308,978,413)	(48,760,106)
Продажи и погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	188,445,796	2,087,159
Приобретения драгоценных металлов	(282,410)	(210,302)
Продажа драгоценных металлов	285,844	187,821
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиций, удерживаемых до срока погашения)	(697,140,113)	(2,170,851,608)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиций, удерживаемых до срока погашения)	707,840,608	2,075,762,624
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,203,651)	(1,647,217)
Продажа основных средств и нематериальных активов	127,970	248,299
Потоки денежных средств, использованные в инвестиционной деятельности	**(111,904,369)**	**(143,183,330)**

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	22,156,342	11,231,499
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(33,600,634)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(87,692,049)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	149,966,154
Поступление прочих привлеченных средств	10,368,580	4,081,976
Погашение прочих привлеченных средств	(13,225,081)	(21,069,784)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	6,000,003
Выплаченные дивиденды	-	-
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	**19,299,841**	**28,917,165**
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	**(29,052,375)**	**45,691,168**
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	13,975,754	(1,412,143)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	153,600,744	109,321,719
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 12)	**138,524,123**	**153,600,744**

Показатели консолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	**Акционер-ный капитал**	**Эмиссион-ный доход**	**Резерв по общим банковским рискам**	**Динамичес-кий резерв**	**Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**	**Накоплен-ный резерв по переводу в валюту представле-ния данных**	**Нераспреде-ленная прибыль**	**Всего**
Остаток на 1 января 2017 года	51,135,191	25,632	8,234,923	7,594,546	(101,978)	1,737,494	26,605,876	95,231,684
Общий совокупный убыток								
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(3,854,322)	(3,854,322)
Прочий совокупный убыток								
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(120,061)	-	-	(120,061)
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	516,954	-	516,954
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	*(120,061)*	*516,954*	-	*396,893*
Всего прочего совокупного (убытка)/дохода	-	-	-	-	(120,061)	516,954	-	396,893
Общий совокупный (убыток)/доход за год	**-**	**-**	**-**	**-**	**(120,061)**	**516,954**	**(3,854,322)**	**(3,457,429)**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала								
Акции выпущенные (Примечание 27 (а))	6,000,003	-	-	-	-	-	-	6,000,003
Остаток на 31 декабря 2017 года	**57,135,194**	**25,632**	**8,234,923**	**7,594,546**	**(222,039)**	**2,254,448**	**22,751,554**	**97,774,258**

Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	**Акционерный капитал**	**Эмиссионный доход**	**Резерв по общим банковским рискам**	**Динамический резерв**	**Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных**	**Нераспределенная прибыль**	**Всего**
Остаток на 1 января 2018 года	57,135,194	25,632	8,234,923	7,594,546	(222,039)	2,254,448	22,751,554	97,774,258
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	-	(13,709,747)	(13,709,747)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**57,135,194**	**25,632**	**8,234,923**	**7,594,546**	**(222,039)**	**2,254,448**	**9,041,807**	**84,064,511**
Общий совокупный доход								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	9,141,462	9,141,462
Прочий совокупный убыток								
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:								
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(6,661)	-	-	(6,661)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка					1,498	-	-	1,498
Курсовые разницы при пересчете	-	-	-	-	-	(374,422)	-	(374,422)
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	*(5,163)*	*(374,422)*	-	*(379,585)*
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(5,163)	(374,422)	-	(379,585)
Общий совокупный (убыток)/доход за год	**-**	**-**	**-**	**-**	**(5,163)**	**(374,422)**	**9,141,462**	**8,761,877**
Прочие движения в собственном капитале								
Расформирование динамического резерва	-	-	-	(7,594,546)	-	-	7,594,546	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	**57,135,194**	**25,632**	**8,234,923**	**-**	**(227,202)**	**1,880,026**	**25,777,815**	**92,826,388**

Показатели консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

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 кредитов 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

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

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и консолидированное финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

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».

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

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:

- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н).
- 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.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

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:

	31 декабря 2018 г.	**31 декабря 2017 г.**
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 инструменты – 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 инструменты – учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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);

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

- 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 инструменты – учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

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

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 использующимися 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 ожидались 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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.

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой непроизводные 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 непроизводные 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 непроизводные 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях 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.

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 отличатся 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;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vi) Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке, продолжение

- 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.

(vii) Прекращение признания

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда она теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда она 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 ней, 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 потеряла контроль над активом.

Если при передаче актива Группа сохраняет над ним контроль, она продолжает признавать актив в той степени, в которой она сохранила 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа («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.

(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.

(x) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(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.

(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 кредитов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

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

(i) Обесценение

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(i) Обесценение, продолжение

- 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 кредитов.

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 кредитные сделка, заключена с компанией, принадлежащей Правительству Республики Казахстан.

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

(ii) Значительное увеличения кредитного риска

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(ii) Значительное увеличения кредитного риска, продолжение

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 кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги.

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

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

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «B» 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(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 кредитов:* 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;
- 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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 кредитов, вышедших в дефолт, к количеству не дефолтных кредитов 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

- 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).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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 Группой 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.

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

(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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

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 рассматривал бы, признаки возможного банкротства заемщика или эмитента, исчезновение активного рынка для ценной бумаги, снижение стоимости обеспечения или другие наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками, входящими в указанную группу. Существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевую ценную бумагу, имеющуюся в наличии для продажи, до стоимости ниже фактических затрат по данной ценной бумаге является объективным свидетельством обесценения.

(i) 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.

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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся 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

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, 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 потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

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.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

– до 1 января 2018 года: по наибольшей из двух величин: сумме, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37, и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы амортизации, признанной в соответствии с МСФО (IAS) 18.

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

(л) Налогообложение, 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 гудвилла 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

(i) Эффективная процентная ставка

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

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

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, 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.

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок. 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, применимая с 1 января 2018 года

(ii) Расчет процентного дохода и расхода, продолжение

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей кредита и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Группой кредитам. 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.

(iii) Представление информации

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.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

(i) Эффективная процентная ставка

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

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

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

(ii) Представление информации

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

(ii) Представление информации, продолжение

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

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

(н) 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).

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

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимообменный 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.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Комиссионные доходы, продолжение

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.

(о) 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.

(п) 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, повлиявшие на соответствующие сравнительные показатели в целях соответствия порядку представления консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года.

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

	Согласно отчетности предыдущего года	Влияние реклассифи-каций	Реклассифи-цировано
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года			
Комиссионные расходы	(1,943,765)	(395,050)	(2,338,815)
Чистый комиссионный доход	**17,047,828**	**(395,050)**	**16,652,778**
Чистые прочие операционные расходы	(1,032,660)	395,050	(637,610)

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

В результате изменения подхода к представлению некоторых крупных непрограммных кредитов, выданных физическим лицам, были осуществлены следующие реклассификации сравнительных данных за 2017 год в примечании по кредитам, выданным клиентам

	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние рекласси-фикаций	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**

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Представление сравнительных данных, продолжение

	Согласно отчетности предыдущего периода	Влияние рекласси-фикаций	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**

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Представление сравнительных данных, продолжение

	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**

	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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) 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	Реклассификация	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
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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 через прочий совокупный доход	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	(19,089,700)	(12,712,858)	582,635,432
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19,089,700	(982,750)	18,106,950
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**	**-**	**(13,715,054)**	**938,309,377**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19,334)	-	-	(19,334)
Депозиты и счета банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(148,838)	-	-	(148,838)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(43,744,906)	-	-	(43,744,906)
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(695,254,295)	-	-	(695,254,295)
Долговые ценные бумаги выпущенные	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(20,598,790)	-	-	(20,598,790)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(67,955,179)	-	-	(67,955,179)
Прочие привлеченные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(37,994,781)	-	-	(37,994,781)
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(7,730,075)	-	-	(7,730,075)
Всего финансовых обязательств			**(873,446,198)**	**-**	**-**	**(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				**-**	**(13,709,747)**	

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(c) 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 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 продолжат 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:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

(i) Определение наличия в соглашении признаков аренды, продолжение

- 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.

(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.

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. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	97,410,628	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
	114,994,306	**95,178,606**
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	626,188	-
	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. 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. 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
Прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	989,368	-
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)
	1,613,603	**(18,435,979)**

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,155,212	3,061,628
Курсовые разницы, нетто	(3,863,988)	1,055,921
	(708,776)	**4,117,549**

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	31,472,549	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
	29,740,843	**112,222,633**

9 Расходы на персонал

	2018 г. 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. 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
Налоги, кроме подоходного налога	1,001,147	981,800
Охрана	779,257	1,066,338
Реклама и маркетинг	729,948	341,830
Ремонт и обслуживание	675,556	558,700
Услуги инкассации	236,449	237,035
Профессиональные услуги	214,877	477,227
Командировочные расходы	210,841	178,422
Услуги государственного центра выплаты пенсий	204,512	198,804
Канцелярские товары	182,706	173,373
Страхование	71,137	249,186
Транспортные расходы	52,926	55,349
Прочие	1,027,610	967,865
	13,257,805	**14,024,785**

11 Расход по подоходному налогу

	2018 г. 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. тыс. тенге	%	2017 г. тыс. тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**9,833,834**	**100.00**	**(1,661,577)**	**100.00**
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	1,966,767	20.00	(332,315)	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(1,205,393)	(12.26)	-	-
Недоплачено в прошлых отчетных периодах	809,454	8.23	686,552	(41.32)
(Необлагаемые доходы)/невычитаемые расходы	(878,456)	(8.93)	1,838,508	(110.65)
	692,372	**7.04**	**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.**
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. 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 «AA-» до «AA+»	45,323,916	13,907,517
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	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 НБРК и ЦБРФ	**6,354,172**	**-**
Срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	-	577,219
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	-	1,661,946
Всего срочных депозитов в прочих банках	**-**	**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.

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

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. 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	Средневзве-шенные 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.							
Валютный своп	260,000 тысяч долларов США	3 января 2019 г.	380.07	98,818,324 тысячи тенге	260,000 тысяч долларов США	1,073,676	-
						1,073,676	**-**

Вид инстру-мента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Средневзве-шенные 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.

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

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.

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. 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
Корпоративные облигации		
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**

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

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

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.

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. 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 «AA-» до «AA+»	805,426	
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,501,234	1,991,726
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	400
- без кредитного рейтинга	47,000	33,476
Всего срочных депозитов	**4,827,847**	**3,383,019**
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	84,956	-
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	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:

15 Счета и депозиты в банках, продолжение

Счета и депозиты в банках, учитываемые по амортизированной стоимости	**Стадия 1 тыс. тенге**	**Итого тыс. тенге**
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. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	270,755,331	336,825,425
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	22,661,126	22,832,326
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**293,416,457**	**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	11,986,450	13,916,019
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	3,949,298
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**427,191,887**	**327,518,103**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)	**720,608,344**	**687,175,854**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	(95,181,943)	(72,737,864)
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)	**625,426,401**	**614,437,990**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	12,017,505	-
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	**565,810**	**-**
Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**12,583,315**	**-**
Итого кредиты, выданные клиентам	**638,009,716**	**614,437,990**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	11,408,533	4,585,549	73,492,086	-	89,486,168
Перевод в стадию 1	4,101,949	(1,685,568)	(2,416,381)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,159,377)	2,390,730	(1,231,353)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,473,334)	(3,734,053)	5,207,387	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(16,649,001)	(422,434)	30,614,688	352,657	13,895,910
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	18,531,055	258	3,680	-	18,534,993
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(958,354)	-	(958,354)
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(26,325,902)	-	(26,325,902)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	3,089,650	54,948	3,144,598
Перевод в POCI-активы	-	-	(4,034,964)	-	(4,034,964)
Курсовые разницы и прочие изменения	930,677	207,406	301,411	-	1,439,494
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	**15,690,502**	**1,341,888**	**77,741,948**	**407,605**	**95,181,943**

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).
** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	206,512	3,443,017	40,574,757	-	44,224,286
Перевод в стадию 1	1,553,092	(21,085)	(1,532,007)	-	-
Перевод в стадию 2	-	79,522	(79,522)	-	-
Перевод в стадию 3	(23,971)	(1,731)	25,702	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(1,312,681)	(2,937,769)	25,229,361	352,657	21,331,568
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	809,487	258	3,680	-	813,425
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(974,349)	-	(974,349)
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(25,561,121)	-	(25,561,121)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,199,731	54,948	1,254,679
Перевод в POCI-активы	-	-	(4,034,964)	-	(4,034,964)
Курсовые разницы и прочие изменения	112,784	3,453	319,126	-	435,363
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	**1,345,223**	**565,665**	**35,170,394**	**407,605**	**37,488,887**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	11,202,021	1,142,532	32,917,329	-	45,261,882
Перевод в стадию 1	2,548,857	(1,664,483)	(884,374)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,159,377)	2,311,208	(1,151,831)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,449,363)	(3,732,322)	5,181,685	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(15,336,320)	2,515,335	5,385,327	-	(7,435,658)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17,721,568	-	-	-	17,721,568
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	15,995	-	15,995
Списание кредитов	-	-	(764,781)	-	(764,781)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,889,919	-	1,889,919
Курсовые разницы и прочие изменения	817,893	203,953	(17,715)	-	1,004,131
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	**14,345,279**	**776,223**	**42,571,554**	**-**	**57,693,056**

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).
** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В течение 2018 года Группа списала кредиты 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).

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля розничного кредитов на 332,679,020 тысяч тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 17,721,568 тысяч тенге.

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля розничного кредитов на 306,588,196 тысяч тенге, соответствующее снижение резерва под убытки составило 14,522,948 тысяч тенге.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, признанных в 2018 году, составила 4,034,964 тысяч тенге.

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 следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости 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	270,755,331	(30,791,975)	239,963,356
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	11,986,450	(1,925,182)	10,061,268
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	(1,321,863)	2,886,515
Всего кредитов, выданных клиентам	**720,608,344**	**(95,181,943)**	**625,426,401**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение 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	**687,175,854**	**(72,737,864)**	**614,437,990**

(a) Качество кредитов, выданных клиентам

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

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	10,896,378	-	-	-	10,896,378
С низким уровнем риска	118,636,441	-	42,099	-	118,678,540
С умеренным уровнем риска	34,927,293	30,166,435	1,837,675	-	66,931,403
Проблемные	-	-	29,381,581	407,605	29,789,186
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	44,459,824	-	44,459,824
Без рейтинга	-	-	-	-	-
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**164,460,112**	**30,166,435**	**75,721,179**	**407,605**	**270,755,331**
Оценочный резерв под убытки	(1,331,669)	(520,157)	(28,532,544)	(407,605)	(30,791,975)
Балансовая стоимость	**163,128,443**	**29,646,278**	**47,188,635**	**-**	**239,963,356**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,340,874	55,363	-	-	3,396,237
С низким уровнем риска	4,254,523	-	-	-	4,254,523
С умеренным уровнем риска	958,349	184,760	48,414	-	1,191,523
Проблемные	-	81,596	4,319,263	-	4,400,859
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	8,882,180	-	8,882,180
Без рейтинга	78,230	-	63,506	-	141,736
Без рейтинга (под залог денег)	394,068	-	-	-	394,068
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**9,026,044**	**321,719**	**13,313,363**	**-**	**22,661,126**
Оценочный резерв под убытки	(13,554)	(45,508)	(6,637,850)	-	(6,696,912)
Балансовая стоимость	**9,012,490**	**276,211**	**6,675,513**	**-**	**15,964,214**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	113,475,787	705,101	2,776,538	116,957,426
Просроченные на срок менее 30 дней	3,708,776	313,885	1,615,634	5,638,295
Просроченные на срок 30-89 дней	-	470,630	813,569	1,284,199
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	598,146	598,146
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	839,640	839,640
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,745,210	8,745,210
	117,184,563	**1,489,616**	**15,388,737**	**134,062,916**
Оценочный резерв под убытки	(1,142,520)	(105,767)	(8,413,513)	(9,661,800)
Балансовая стоимость	**116,042,043**	**1,383,849**	**6,975,224**	**124,401,116**
Необеспеченные потребительские кредиты				
Непросроченные	210,584,045	500,185	2,654,462	213,738,692
Просроченные на срок менее 30 дней	10,493,930	431,977	1,798,879	12,724,786
Просроченные на срок 30-89 дней	-	3,090,828	1,614,130	4,704,958
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	3,509,595	3,509,595
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	5,044,679	5,044,679
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	22,946,930	22,946,930
	221,077,975	**4,022,990**	**37,568,675**	**262,669,640**
Оценочный резерв под убытки	(13,000,820)	(628,753)	(29,817,274)	(43,446,847)
Балансовая стоимость	**208,077,155**	**3,394,237**	**7,751,401**	**219,222,793**
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях				
Непросроченные	7,297,228	-	4,770,076	12,067,304
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	36,985	36,985
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	69,724	69,724
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	17,358	17,358
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,073,132	2,073,132
	7,297,228	**-**	**6,967,275**	**14,264,503**
Оценочный резерв под убытки	(86,250)	-	(1,251,114)	(1,337,364)
Балансовая стоимость	**7,210,978**	**-**	**5,716,161**	**12,927,139**
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	7,313,131	592,535	326,763	8,232,429
Просроченные на срок менее 30 дней	242,654	42,425	131,535	416,614
Просроченные на срок 30-89 дней	-	153,822	152,111	305,933
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	65,489	65,489
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	273,075	273,075
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,692,910	2,692,910
	7,555,785	**788,782**	**3,641,883**	**11,986,450**
Оценочный резерв под убытки	(72,389)	(33,260)	(1,819,533)	(1,925,182)
Балансовая стоимость	**7,483,396**	**755,522**	**1,822,350**	**10,061,268**
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
Непросроченные	2,582,358	10,656	58,105	2,651,119
Просроченные на срок менее 30 дней	30,004	-	-	30,004
Просроченные на срок 30-89 дней	-	9,509	-	9,509
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	14,894	14,894
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	35,651	35,651
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,467,201	1,467,201
	2,612,362	**20,165**	**1,575,851**	**4,208,378**
Оценочный резерв под убытки	(43,300)	(8,443)	(1,270,120)	(1,321,863)
Балансовая стоимость	**2,569,062**	**11,722**	**305,731**	**2,886,515**

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	**209,623,207**
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	**127,202,218**
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**336,825,425**
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(37,094,965)
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	**9,605,465**
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	**13,226,861**
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**22,832,326**
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(1,845,231)
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	(38,940,196)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**320,717,555**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	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 непрограммных ссуд на индивидуальных условиях	**24,181,310**
Резерв под обесценение по непрограммным 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

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, – 17.08-46.96%, 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 2,559,276 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;
- 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.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

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 11,084,965 тысяч тенге ниже/выше.

В 2018 году Группа пересмотрела суждения в отношении длительности периода дисконтирования по розничным кредитам, уточнив временной период, используемый для усреднения статистики сборов по дефолтным кредитам, а также осуществила переход от RR по модели PTP на RR по модели LGD. В случае применения нескорректированного подхода сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам розничным клиентам на 31 декабря 2018 года была бы по приблизительным оценкам на 3,7 млрд. тенге выше.

(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. **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**	**Справедливая стоимость не определена**
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Недвижимость	90,241,795	80,309,933	9,931,862	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	25,168,803	-	-	25,168,803
Оборудование	15,161,346	15,161,346	-	-
Транспортные средства	14,682,314	14,682,314	-	-
Незавершенное строительство	6,453,587	6,453,587	-	-
Права на недропользование	6,216,632	6,216,632	-	-
Товары в обороте	4,635,818	4,635,818	-	-
Прочее обеспечение	1,966,473	1,966,473	-	-
Страхование	1,056,678	-	-	1,056,678
Денежные средства и депозиты	855,862	855,862	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	35,624,114	-	-	35,624,114
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	**202,063,422**	**130,281,965**	**9,931,862**	**61,849,595**
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	38,117,616	38,117,616	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	4,246,450	-	-	4,246,450
Незавершенное строительство	4,091,657	4,091,657	-	-
Транспортные средства	1,727,530	1,727,530	-	-
Оборудование	1,487,599	1,482,900	4,699	-
Прочее обеспечение	1,480,213	1,480,213	-	-
Товары в обороте	251,522	22,842	228,680	-
Права на недропользование	15,802	15,802	-	-
Денежные средства и депозиты	12,483	12,483	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	1,989,447	-	-	1,989,447
Всего кредитно-обесцененных кредитов	**53,864,148**	**47,394,872**	**233,379**	**6,235,897**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**255,927,570**	**177,676,837**	**10,165,241**	**68,085,492**
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость	7,855,598	7,855,598	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	4,161,907	-	-	4,161,907
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	**12,017,505**	**7,855,598**	**-**	**4,161,907**
	267,945,075	**185,532,435**	**10,165,241**	**72,247,399**

*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 обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая 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**

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

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

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 кредитам, 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 кредиты обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,883,300 тысяч 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 тысячу тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 8,177,968 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 тысяч 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 кредитов. 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 кредитов 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 тысяча 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 кредитов. 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 кредитов 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 тысяч 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.

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. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
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	14,529,289	36,451,324
Финансовое посредничество	12,977,305	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	1,225,783	794,510
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
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	11,986,450	13,916,019
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	3,949,298
	720,608,344	**687,175,854**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	(95,181,943)	(72,737,864)
Итого кредиты выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	**625,426,401**	**614,437,990**
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	12,017,505	-
Итого кредиты выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	**12,017,505**	**-**
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Ипотечные кредиты	565,810	-
Итого кредиты выданные розничным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	**565,810**	**-**
Итого кредиты выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	**12,583,315**	**-**
	638,009,716	**614,437,990**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 14 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.

(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 тысячи 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 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 169,186 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 кредита части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных кредитов. Группа имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных кредитов на ежемесячной основе.

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

	2018 г. 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 «BB-» до «BB+»	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	**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	**(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	**9,703,469**	**3,397,584**	**119,878**	**297,951**	**461**	**73,169**	**344,559**	**6,591,980**	**20,529,051**

В 2018 году Группа пересмотрела нормы амортизации нематериальных активов в сторону уменьшения в связи с изменением ожидаемого срока полезного использования нематериальных активов. В случае, если бы нормы амортизации не менялись, суммы износа и амортизации были бы в среднем на 892,918 тысяч тенге больше.

18 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство 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**

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

19 Прочие активы

	2018 г. 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 кредитам выданным в размере 3,637,295 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,296,505 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа признала резерв под обесценение в полном размере данных прав требований.

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 1,571,962 тысячи 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. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	7,714,279	1,867,313
Чистое (уменьшение)/создание резерва под обесценение	(1,767,357)	8,628,341
(Восстановление)/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**

Восстановление резерва под обесценение по прочим активам в размере 2,735,486 тыс. тенге в 2018 году было связано с реклассификацией дебиторской задолженности в ссудную задолженность. На сумму образовавшейся ссудной задолженности Группа сформировала 100% резерв.

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. 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 тысяч 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. 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 8 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. 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**

23 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

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

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость 2018 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 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.	инфляция +1%	8.30%	7,870,048	7,841,686
Облигации седьмой эмиссии	23-ноя-10 г.	21-янв-19 г.	инфляция +1%	10.86%	1,513,195	1,499,244
					43,711,582	**20,598,790**

24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	2018 г. 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	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость 2018 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 2017 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	46,268,702	43,960,483
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфляция +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-янв-24 г.	9.00%	13.81%	2,176,172	2,120,714
					70,735,198	**67,955,179**

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.

24 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

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. 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**

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 рефинансирова-ния 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

25 Прочие привлеченные средства, продолжение

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
Иностранные банки	Долл. США	5.58-5.81%	2018	3,678,262
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	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.

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.

25 Прочие привлеченные средства, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Обязательства			
тыс. тенге	**Прочие привлеченные средства**	**Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные**	**Долговые ценные бумаги выпущенные**	**Всего**
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.	**35,479,720**	**70,735,198**	**43,711,582**	**149,926,500**

	Обязательства			
тыс. тенге	**Прочие привлеченные средства**	**Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные**	**Долговые ценные бумаги выпущенные**	**Всего**
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. 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. Кол-во акций	2017 г. Кол-во акций
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 (2017 декабря 2017 года: 57,135,194 тысячи 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 тысячи 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 4,221.03 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 было быть меньше нуля и рассчитывалось 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 оценивались 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/(убыткам) на акцию основывается на величине консолидированной 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 тыс. тенге	**2017 год тыс. тенге**
Чистая прибыль/(убыток)	9,141,462	(3,854,322)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,348,075	19,947,974
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (тенге)	**449.25**	**(193.22)**

(a) 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 9,141,462 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: убытка 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 тыс. тенге	**2017 год тыс. тенге**
Чистая прибыль/(убыток)	9,141,462	(3,854,322)
Чистая прибыль/(убыток), причитающиеся владельцам обыкновенных акций	**9,141,462**	**(3,854,322)**

	2018 год, Кол-во акций	**2017 год, Кол-во акций**
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 раздельно, 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 облигации.

29 Анализ по сегментам, продолжение

- 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 г. тыс. тенге	**2017 г. 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**

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

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. 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	(729,078)	(9,795,149)
Всего активов	**1,108,284,443**	**977,041,307**

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. 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 обязательствами	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)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с ценными бумагами, дилинговых 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)

В течение 2018 года Группа изменила подход к отражению в управленческой отчетности некоторых видов доходов, связанных с предоставляемыми кредитами. В связи с этим часть доходов, ранее отраженная в статье "Комиссионные доходы" в сегментной отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была перенесена в статью "Процентные доходы", для приведения в соответствие с измененным порядком предоставления сегментной отчетности за 2018 год.

29 Анализ по сегментам, продолжение

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	233,741,679	309,947,132
Влияние консолидации	2,686,215	2,508,744
Трансфертное ценообразование на фонды	(85,947,467)	(84,145,971)
Прочие корректировки	(7,207,584)	(3,006,716)
Всего доходов	**143,272,843**	**225,303,189**

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	11,446,539	4,373,480
Разница в убытках от обесценения	-	(8,327,707)
Прочие корректировки	130,148	1,768,755
Влияние консолидации	(2,435,225)	(1,668,850)
Всего прибыли/(убытка)	**9,141,462**	**(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 общебанковских 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 долевых 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							
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	127,999,543	295,613,665	23,610,825	982,362	638,009,716
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**	**230,271,390**	**304,487,601**	**46,521,037**	**75,536,452**	**1,070,246,202**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	-	-	-	-	0
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)**	**(55,845,434)**	**99,817,403**	**(88,219,862)**	**(13,660,841)**	**73,295,515**

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. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			**2017 г. 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.		**2017 г.**	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	**Собственный капитал тыс. тенге**	**Прибыль или убыток тыс. тенге**	**Собственный капитал тыс. тенге**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	829,544	829,544	282,175	282,175
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(829,544)	(829,544)	(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 имеющихся в наличии для продажи), вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		**2017 г.**	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	**Собственный капитал тыс. тенге**	**Прибыль или убыток тыс. тенге**	**Собственный капитал тыс. тенге**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону 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	118,732,591	5,282,464	3,502,449	-	127,517,504
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	**234,308,559**	**17,728,209**	**22,045,174**	**470,595**	**274,552,537**
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	**(86,785,507)**	**6,928,177**	**1,989,269**	**145,077**	**(77,722,984)**
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	**(398,137)**	**6,928,177**	**1,989,269**	**145,077**	**8,664,386**

**** 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 «репо»	-	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 тысяч 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 вызвало 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. тыс. тенге		2017 г. тыс. тенге	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	**Собственный капитал тыс. тенге**	**Прибыль или убыток тыс. тенге**	**Собственный капитал тыс. тенге**
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	(63,702)	(63,702)	(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. 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 общебанковских 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. **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	638,009,716	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	**1,043,317,483**	**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, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
Виды финансовых активов/финансовых обязательств	**Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств**			**Финансовые инструменты**	**Денежное обеспечение полученное**	**Чистая сумма**
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**	**-**

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, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		
Виды финансовых активов/финансовых обязательств	**Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств**			**Финансовые инструменты**	**Денежное обеспечение полученное**	**Чистая сумма**
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	**(47,065,125)**	**-**	**(47,065,125)**	**43,744,906**	**3,320,219**	**-**

30 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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.

(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.

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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 Блок розничных и общебанковских 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.

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.

30 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 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
Субординированные 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 востребования 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	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
Субординированные 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 и в соответствии с законодательством Российской Федерации - физические лица, 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.

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 2018 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	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	168,758,033	290,823,578	21,483,657	-	67,670,827	638,009,716
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**	**317,463,759**	**299,833,742**	**44,967,190**	**23,028,796**	**67,846,256**	**1,107,210,767**
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)**	**(56,363,928)**	**87,365,172**	**(89,925,484)**	**19,156,236**	**67,846,256**	**91,752,712**

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 гудвилл, 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 (k1);
- 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 (k1-2);
- 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 (k2).

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).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, 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», составил 219,942,270 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 132,352,258 тысяч тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 87,892,397 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 96,970,787 тысяч тенге).

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.

32 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Финансовые гарантии	37,152,765	39,045,297
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	20,372,410	26,371,297
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 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 12,634,253 тысячи тенге).

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	**144**	**-**	**36,721**	**36,865**
Перевод в стадию 1	4	-	(4)	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	(140)	140	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	18,873	139	977,475	996,487
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**

В течение 2018 года Группа выдала гарантии на общую сумму 6,275,527 тысяч тенге, в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества - на сумму 5,753,726 тысяч тенге, к 3 стадии - на сумму 521,801 тысяча тенге. В течение 2018 г. Группа прекратила признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 14,168,849 тысяч тенге, в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества - на сумму 9,225,048 тысяч тенге, к 3 стадии кредитного качества - на сумму 4,943,801 тысяча тенге.

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. 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.

33 Операционная аренда, продолжение

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.

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.

35 Операции со связанными сторонами, продолжение

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

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	496,784	530,994
Члена 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.

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. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	2017 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
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

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. 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.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	Всего тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге	-	-	-		6,439,745	12.73	6,439,745
- в долларах США	-	-	-		67,247,004	6.47	67,247,004
- в других валютах	-	-	-		-		-
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-		(567,163)		(567,163)
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.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	Всего тыс. тенге
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	-		-		3,333,648		3,333,648
Процентные доходы прочие	-		-		626,188		626,188
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)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		-		989,368		989,368
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-		(98,852)		(5,398,758)		(5,497,610)
Прочие операционные расходы	-		-		-		-
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-		-		559,874		559,874
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***		
	тыс. тенге	**Средняя эффективная ставка вознаграждения, %**	**тыс. тенге**	**Средняя эффективная ставка вознаграждения, %**	**тыс. тенге**	**Средняя эффективная ставка вознаграждения, %**	**Всего 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*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	Всего тыс. тенге
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
Чистая прибыль 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).

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 68,964,231 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 86,714,825 тысяч тенге) обеспечены земельными участками и другой недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

36 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(a) 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	12,017,505	-	255,927,570	267,945,075	260,470,155
Кредиты, выданные розничным клиентам	565,810	-	369,498,831	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
	13,656,991	**173,175,483**	**896,270,207**	**1,083,102,681**	**1,092,481,608**
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

(a) 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 спрэды 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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

Для более сложных инструментов Группа использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых 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 обменен 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
Кредиты, выданные клиентам	-	12,583,315	12,583,315
	174,249,159	**12,583,315**	**186,832,474**

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 таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

	Уровень 3
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
	Кредиты, выданные клиентам
тыс. тенге	
Остаток на начало года - МСФО (IFRS) 9	**18,106,950**
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	989,368
Процентные доходы начисленные	626,188
Курсовые разницы и прочие изменения	1,941,700
Выданные кредиты	565,810
Погашения	(9,646,701)
Остаток на конец года	**12,583,315**

Для определения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, руководство использовало ставку 11.74% для денежных потоков в долларах США.

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, если бы ставка вознаграждения, применяемая к денежным потокам, увеличилась/(уменьшилась) на 1%, то справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, (снизилась)/увеличилась бы на (281,866)/291,261 тысяч тенге.

АО «Евразийский банк»

Неконсолидированная финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	8
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	9
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	10-11
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	12-13
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	14-125

«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
050051 Алматы, Достық д-лы 180,
Тел./факс 8 (727) 298-08-98, 298-07-08

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Евразийский Банк»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген; Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative (“KPMG International”) қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative (“KPMG International”), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечание 3 (ж) и 16 к неконсолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Кредиты, выданные клиентам, составляют 58% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. С 1 января 2018 года Банк перешел на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов: - своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); - оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); - оценка корректировки с целью учета прогнозной информации и оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3.	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: — Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии; — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений; — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD; — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их

В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, переходом на новую модель оценки ОКУ, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации; — В отношении кредитов, выданных розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах; — На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, с первичными документами. Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в неконсолидированной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в неконсолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- проводим оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли неконсолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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

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

Колосов А. Е.
Партнер по аудиту

Косаев М. И.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство аудитора
№ 558 от 24 декабря 2003 года

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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

14 июня 2019 года

	Примечание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	4	114,339,270	93,351,341
Прочие процентные доходы	4	626,188	-
Процентные расходы	4	(64,490,079)	(60,704,123)
Чистый процентный доход	4	**50,475,379**	**32,647,218**
Комиссионные доходы	5	27,918,479	18,440,440
Комиссионные расходы		(3,461,614)	(2,025,138)
Чистый комиссионный доход		**24,456,865**	**16,415,302**
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6	1,613,603	(18,447,713)
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	7	(2,297,309)	3,987,223
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, учитываемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи)		(1,498)	-
Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным	25	-	106,961,607
Чистые прочие операционные расходы		(3,396,236)	(64,367)
Операционный доход		**70,850,804**	**141,499,270**
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	8	(27,228,185)	(111,747,728)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению кредитов и договоров финансовой гарантии		(997,185)	(60,945)
Расходы на персонал	9	(18,047,144)	(16,835,039)
Прочие общие и административные расходы	10	(12,652,685)	(13,348,946)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		**11,925,605**	**(493,388)**
Расход по подоходному налогу	11	(851,126)	(2,208,150)
Прибыль/(убыток) за год		**11,074,479**	**(2,701,538)**
Прочий совокупный убыток			
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи):			
-чистое изменение справедливой стоимости		(6,661)	(120,061)
-чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		1,498	-
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		*(5,163)*	*(120,061)*
Всего прочего совокупного убытка за год		**(5,163)**	**(120,061)**
Общий совокупный доход/(убыток) за год		**11,069,316**	**(2,821,599)**
Прибыль/(убыток) на акцию			
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию (тенге)	29	449.25	(193.22)

Неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 8 по 125, была утверждена руководством 14 июня 2019 года, и от имени руководства ее подписали:

Логинов П.В.
Председатель Правления

Капекова Ш.К.
Главный бухгалтер

Показатели неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

	Приме-чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	12	128,314,467	144,408,405
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	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)	14	173,175,483	50,378,050
Счета и депозиты в банках	15	6,040,077	3,533,408
Кредиты, выданные клиентам	16	633,937,631	607,963,455
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	17	114,454,312	124,617,053
Инвестиции в дочерние предприятия	18	8,323,452	7,702,246
Текущий налоговый актив		515,809	1,001,560
Основные средства и нематериальные активы	19	20,127,947	21,632,274
Прочие активы	20	15,929,993	6,786,308
Всего активов		**1,101,892,847**	**968,109,772**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	-	19,334
Депозиты и счета банков	21	520,978	173,410
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	22	79,882,889	42,282,857
Текущие счета и депозиты клиентов	23	759,224,147	689,149,730
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	43,711,582	20,598,790
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	25	70,735,198	67,955,179
Прочие привлеченные средства	26	35,479,720	37,994,781
Отложенные налоговые обязательства	11	3,872,560	3,830,888
Прочие обязательства	27	14,327,705	9,326,304
Всего обязательств		**1,007,754,779**	**871,331,273**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	57,135,194	57,135,194
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		-	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)		(227,202)	(222,039)
Нераспределенная прибыль		26,969,521	22,010,243
Всего собственного капитала		**94,138,068**	**96,778,499**
Всего обязательств и собственного капитала		**1,101,892,847**	**968,109,772**
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	28 (в)	4,302.96	4,417.90

Показатели неконсолидированного отчета о финансовом положении следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	107,380,767	81,781,596
Процентные расходы	(60,218,098)	(59,254,535)
Комиссионные доходы	28,064,214	18,251,758
Комиссионные расходы	(3,461,614)	(1,630,088)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(481,861)	103,756,737
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	3,189,554	3,093,043
Прочие выплаты	(3,152,097)	(550,982)
Расходы на персонал	(17,223,347)	(15,633,096)
Прочие общие и административные расходы	(8,841,522)	(9,162,587)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках	(2,051,972)	89,398
Кредиты, выданные клиентам	(43,063,055)	(18,863,321)
Прочие активы	(6,116,694)	4,874,612
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Депозиты и счета банков	214,930	(6,504,645)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	37,572,996	42,252,006
Текущие счета и депозиты клиентов	31,113,759	22,779,830
Прочие обязательства	1,857,766	(1,852,480)
Чистые потоки денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**64,783,726**	**163,427,246**
Подоходный налог уплаченный	(400,000)	-
Потоки денежных средств от операционной деятельности	**64,383,726**	**163,427,246**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Вклад в акционерный капитал дочернего предприятия	(715,000)	(5,000)
Приобретения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	(308,978,413)	(48,760,106)
Продажа и погашение финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)	188,445,796	2,087,159
Приобретения драгоценных металлов	(282,410)	(210,302)
Продажа драгоценных металлов	285,844	187,821
Приобретения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиций, удерживаемых до срока погашения)	(556,051,991)	(1,692,717,767)
Погашения инвестиций, учитываемых по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиций, удерживаемых до срока погашения)	566,482,426	1,597,580,491
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2,135,448)	(1,603,889)
Продажа основных средств и нематериальных активов	128,234	248,299
Потоки денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности	**(112,820,962)**	**(143,193,294)**

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	22,156,342	11,231,499
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	-	(34,277,324)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	-	(87,692,049)
Поступления от выпущенных субординированных долговых ценных бумаг	-	149,966,154
Поступление прочих привлеченных средств	10,368,580	4,081,976
Погашение прочих привлеченных средств	(13,225,081)	(21,069,784)
Поступления от выпуска акционерного капитала	-	6,000,003
Потоки денежных средств от финансовой деятельности	**19,299,841**	**28,240,475**
Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	**(29,137,395)**	**48,474,427**
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	13,043,457	(736,689)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	144,408,405	96,670,667
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 12)	**128,314,467**	**144,408,405**

Показатели неконсолидированного отчета о движении денежных средств следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	**Акционерный капитал**	**Эмиссионный доход**	**Резерв по общим банковским рискам**	**Динамичес-кий резерв**	**Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**	**Нераспреде-ленная прибыль**	**Всего**
Остаток на 1 января 2017 года	51,135,191	2,025,632	8,234,923	7,594,546	(101,978)	24,711,781	93,600,095
Общий совокупный убыток							
Убыток за год	-	-	-	-	-	(2,701,538)	(2,701,538)
Прочий совокупный убыток							
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	-	(120,061)	-	(120,061)
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	*(120,061)*	-	*(120,061)*
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(120,061)	-	(120,061)
Общий совокупный убыток за год	**-**	**-**	**-**	**-**	**(120,061)**	**(2,701,538)**	**(2,821,599)**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала							
Акции выпущенные (Примечание 28 (а))	6,000,003	-	-	-	-	-	6,000,003
Остаток на 31 декабря 2017 года	**57,135,194**	**2,025,632**	**8,234,923**	**7,594,546**	**(222,039)**	**22,010,243**	**96,778,499**

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

тыс. тенге	**Акционерный капитал**	**Эмиссионный доход**	**Резерв по общим банковским рискам**	**Динамический резерв**	**Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**	**Нераспреде-ленная прибыль**	**Всего**
Остаток на 1 января 2018 года	57,135,194	2,025,632	8,234,923	7,594,546	(222,039)	22,010,243	96,778,499
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	(13,709,747)	(13,709,747)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**57,135,194**	**2,025,632**	**8,234,923**	**7,594,546**	**(222,039)**	**8,300,496**	**83,068,752**
Общий совокупный доход							
Прибыль за год	-	-	-	-	-	11,074,479	11,074,479
Прочий совокупный убыток							
Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:							
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	(6,661)	-	(6,661)
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переведенное в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	1,498	-	1,498
Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	*(5,163)*	-	*(5,163)*
Всего прочего совокупного убытка	-	-	-	-	(5,163)	-	(5,163)
Общий совокупный доход за год	**-**	**-**	**-**	**-**	**(5,163)**	**11,074,479**	**11,069,316**
Прочие движения в собственном капитале							
Расформирование динамического резерва	-	-	-	(7,594,546)	-	7,594,546	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	**57,135,194**	**2,025,632**	**8,234,923**	**-**	**(227,202)**	**26,969,521**	**94,138,068**

Показатели неконсолидированного отчета об изменениях в собственном капитале следует рассматривать в совокупности с примечаниями, которые являются неотъемлемой частью данной неконсолидированной финансовой отчетности.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

АО «Евразийский банк» («Банк») было создано 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 деятельностей. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов 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 Банк имеет 17 региональных филиалов (в 2017 году: 16) и 114 расчетно-кассовых отделений (в 2017 году: 116), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56. Большая часть активов и обязательств Банка находится в Республике 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) (Примечание 18).

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

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

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Республике Казахстан на деятельность и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

Банк также готовит консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в головном офисе Банка, по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56.

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Неконсолидированная 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 неконсолидированной финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге («тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность.

Тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

(г) Использование оценок и суждений

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

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений, продолжение

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:

- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н).
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 37.

Применительно только к 2017 году:

- оценки в отношении обесценения кредитов, выданных клиентам – Примечание 16;
- оценки справедливой стоимости субординированных долговых ценных бумаг выпущенных – Примечание 25.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Это первый комплект годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка, 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 неконсолидированной 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 Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Учет инвестиций в дочерние организации в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен 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. Инвестиции в дочерние организации учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

(б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка 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 иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым курсовая разница не признается.

Ниже представлены обменные курсы валют на конец года, использованные Банком при составлении неконсолидированной финансовой отчетности:

	31 декабря 2018 г.	**31 декабря 2017 г.**
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 и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

Финансовые инструменты – 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 Банком для управления своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков:

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

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

- удерживать активы в целях получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- продажи второстепенны относительно цели данной модели;
- уровень продаж в рамках данной модели, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объёму сделок с активами).

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

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

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;
- каким образом вознаграждается топ-менеджмент Банка, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от активов потоков денежных средств, предусмотренных договором;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, продолжение

- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. При этом информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигаются заявленные Банком цели управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств. При этом анализируется информация о прошлых продажах, причины этих продаж и условия, существовавшие на тот момент времени по сравнению с текущими условиями.

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

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

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

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

Банк классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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 Банка 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 инструменты – 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.

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 использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;

- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или

- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидались бы по договору.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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 Банк имеет намерение и возможность удерживать данные активы в обозримом будущем или до наступления срока их погашения. Прочие финансовые инструменты могут быть реклассифицированы из категории финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, только в редких случаях. Редкими случаями являются необычные единичные события, повторение которых в ближайшем будущем маловероятно.

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

- намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем;

- в момент первоначального признания определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- в момент первоначального признания определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

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

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

- в момент первоначального признания Банк определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;

- Банк определяет в категорию имеющихся в наличии для продажи; либо

- соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой те непроизводные 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 неконсолидированной финансовой отчетности

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

(iii) Оценка стоимости 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость, продолжение

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 Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

(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 и прибылей 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.

(vii) Прекращение признания

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда он теряет предусмотренные договором права на потоки денежных средств по данному финансовому активу, либо когда он передает финансовый актив в результате осуществления сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк 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 Банком или сохранившаяся за ним, признается в качестве отдельного актива или обязательства в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполняются, аннулируются или прекращаются.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(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 неконсолидированном 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.

(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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Финансовые инструменты, продолжение

(ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

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

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

(x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном 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. Банк 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 Банка или кого-либо из контрагентов.

(д) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 кредитов и договорам финансовой гарантии, но не применяется к инвестициям в долевые инструменты.

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

(i) Обесценение

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

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

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

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

Банк считает, что:

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, 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

Банк 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 Банком 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 Банком.

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа сроком более 60 дней;
- реструктуризация Банком кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, 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, Банк рассматривает следующие факторы:

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «B» 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 Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк 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 кредитов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк 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 Банк 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).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, 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 Банком, 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 кредитов, вышедших в дефолт, к количеству не дефолтных кредитов 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Однородные финансовые активы, продолжение

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

- 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).

Банк 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(v) Признание убытков от обесценения, продолжение

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

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

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года

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

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

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

(i) 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»). Банк регулярно проводит оценку кредитов и дебиторской задолженности в целях определения возможного обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости, продолжение

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

В случае существования объективных доказательств наличия убытка от обесценения по кредиту или дебиторской задолженности сумма убытка измеряется как разница между балансовой стоимостью кредита или дебиторской задолженности и приведенной к текущему моменту стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, включая возмещаемую стоимость гарантий и обеспечения, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной 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.

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

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

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, имеющихся 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Обесценение активов, продолжение

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

Убытки от обесценения финансовых активов, имеющихся 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.

(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 неконсолидированной финансовой отчетности.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Резервы

Резерв отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в том случае, когда у Банка возникает юридическое или обоснованное обязательство в результате произошедшего события и существует вероятность того, что потребуется отвлечение средств для исполнения данного обязательства. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, в котором Банк 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 Банк 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 Банк осуществлять определенные платежи, компенсирующие держателю финансовой гарантии потери, понесенные в результате того, что определенный дебитор не смог осуществить платеж в сроки, определенные условиями долгового инструмента.

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

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

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

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

- обязательства по предоставлению кредитов, которые Банк определяет в категорию финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период;
- в случае если у Банка имеется прошлый опыт продаж активов, приобретенных в связи обязательствами по предоставлению кредитов, вскоре после их возникновения, 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(к) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Дивиденды

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

Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в неконсолидированной 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 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.

(ii) Отложенный налог

Отложенный налог признается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной 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 Банк 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 на основе бизнес-плана Банка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Налогообложение, продолжение

(ii) Отложенный налог, продолжение

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 Банк 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.

(м) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

(i) Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

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

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

(iii) Представление информации

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

(i) Эффективная процентная ставка

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

(i) Эффективная процентная ставка, продолжение

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

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

(ii) Представление информации

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

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

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

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

(н) Комиссионные доходы

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Комиссионные доходы, продолжение

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

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимообменный 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.

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

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.

(о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк 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.

(п) Представление сравнительных данных

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

Реклассификации в неконсолидированной финансовой отчетности предыдущего года

В ходе подготовки неконсолидированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, Руководство осуществило определенные реклассификации, повлиявшие на соответствующие сравнительные показатели в целях соответствия порядку представления неконсолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года. Также были изменены оценки в отношении некоторых финансовых активов, связанные с признанием кредитов, выданных дочерней организации.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Представление сравнительных данных, продолжение

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

	Согласно отчетности предыдущего года	Влияние реклассификаций	Реклассифицировано
Неконсолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года			
АКТИВЫ			
Кредиты, выданные клиентам	608,563,848	(600,393)	607,963,455
Инвестиции в дочерние предприятия	7,101,853	600,393	7,702,246
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	94,209,556	(858,215)	93,351,341
Процентные расходы	(60,704,123)	-	(60,704,123)
Чистый процентный доход	**33,505,433**	**(858,215)**	**32,647,218**
Комиссионные доходы	18,440,440	-	18,440,440
Комиссионные расходы	(1,630,088)	(395,050)	(2,025,138)
Чистый комиссионный доход	**16,810,352**	**(395,050)**	**16,415,302**
Чистые прочие операционные расходы	(513,251)	395,050	(118,201)
Операционный доход	**142,357,485**	**(858,215)**	**141,499,270**
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(104,782,925)	(7,025,748)	(111,808,673)
Убытки от обесценения инвестиции в дочернее предприятие	(7,883,963)	7,883,963	-

Указанные выше изменения не влияют на результаты деятельности или собственный капитал Банка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Представление сравнительных данных, продолжение

Вследствие вышеуказанных изменений, а также в результате изменения подхода к представлению некоторых крупных непрограммных кредитов, выданных физическим лицам, были осуществлены следующие реклассификации сравнительных данных за 2017 год в примечании по кредитам, выданным клиентам:

	Согласно отчетности предыдущего года	Влияние реклассифи-каций	Реклассифи-цировано
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	343,086,011	(22,587,827)	320,498,184
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**363,361,272**	**(22,587,827)**	**340,773,445**
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях	-	24,181,310	24,181,310
Ипотечные кредиты	17,392,816	(4,151,413)	13,241,403
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,033,500	(2,084,202)	3,949,298
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**308,875,612**	**17,945,695**	**326,821,307**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**672,236,884**	**(4,642,132)**	**667,594,752**
Резерв под обесценение	(63,673,036)	4,041,739	(59,631,297)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**608,563,848**	**(600,393)**	**607,963,455**
Кредиты, выданные крупным предприятиям			
Необесцененные кредиты:			
Стандартные непросроченные кредиты	214,986,351	(11,037,350)	203,949,001
Всего необесцененных кредитов	**217,853,956**	**(11,037,350)**	**206,816,606**
Обесцененные кредиты:			
- непросроченные	76,596,609	(11,067,487)	65,529,122
- просроченные на срок менее 90 дней	19,778,205	(482,990)	19,295,215
Всего обесцененных кредитов	**125,232,055**	**(11,550,477)**	**113,681,578**
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**343,086,011**	**(22,587,827)**	**320,498,184**
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(28,957,205)	4,090,192	(24,867,013)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	**314,128,806**	**(18,497,635)**	**295,631,171**

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Представление сравнительных данных, продолжение

	Согласно отчетности предыду-щего года	Влияние рекласси-фикаций	Реклассифи-цировано
Кредиты, выданные розничным клиентам			
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
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях	**-**	**24,181,310**	**24,181,310**
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	-	(1,481,771)	(1,481,771)
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях, нетто	**-**	**22,699,539**	**22,699,539**
Ипотечные кредиты			
- непросроченные	10,767,992	(1,478,824)	9,289,168
- просроченные на срок 90-179 дней	295,494	(159,021)	136,473
- просроченные на срок 180-360 дней	244,117	(21,368)	222,749
- просроченные на срок более 360 дней	5,152,160	(2,492,200)	2,659,960
Всего ипотечных кредитов	**17,392,816**	**(4,151,413)**	**13,241,403**
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,707,323)	1,368,243	(1,339,080)
Ипотечные кредиты, нетто	**14,685,493**	**(2,783,170)**	**11,902,323**
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**
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**308,875,612**	**17,945,695**	**326,821,307**
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(33,741,018)	(48,453)	(33,789,471)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	**275,134,594**	**17,897,242**	**293,031,836**
Всего кредитов, выданных клиентам	**672,236,884**	**6,425,355**	**678,662,239**
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(63,673,036)	(7,025,748)	(70,698,784)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**608,563,848**	**(600,393)**	**607,963,455**

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Представление сравнительных данных, продолжение

	Согласно отчетности предыдущего года	Влияние реклассифи-каций	Реклассифи-цировано
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости			
Оптовая торговля	87,247,760	(17,945,695)	69,302,065
Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	13,986,123	(4,642,132)	9,343,991
	363,361,272	**(22,587,827)**	**340,773,445**
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости			
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях	-	24,181,310	24,181,310
Ипотечные кредиты	17,392,816	(4,151,413)	13,241,403
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	6,033,500	(2,084,202)	3,949,298
	672,236,884	**(4,642,132)**	**667,594,752**
Резерв под обесценение	(63,673,036)	4,041,739	(59,631,297)
	608,563,848	**(600,393)**	**607,963,455**

(р) Переход на МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2018 г. Банк начал 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 Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также оценка влияния применения МСФО (IFRS) 9 на неконсолидированный отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

	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 амортизиро-ванной стоимости	144,408,405	-	-	144,408,405
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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 через прочий совокупный доход	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 амортизиро-ванной стоимости	3,533,408	-	(821)	3,532,587
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизиро-ванной стоимости	607,963,455	(19,089,700)	(12,712,858)	576,160,897
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19,089,700	(982,750)	18,106,950
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до срока погашения	По амортизиро-ванной стоимости	124,617,053	-	(18,625)	124,598,428
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизиро-ванной стоимости	4,963,249	-	-	4,963,249
Всего финансовых активов			**936,551,026**	**-**	**(13,715,054)**	**922,835,972**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	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	(173,410)	-	-	(173,410)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	По амортизиро-ванной стоимости	По амортизиро-ванной стоимости	(42,282,857)	-	-	(42,282,857)
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизиро-ванной стоимости	По амортизиро-ванной стоимости	(689,149,730)	-	-	(689,149,730)
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	(7,328,061)	-	-	(7,328,061)
Всего финансовых обязательств			**(865,502,142)**	**-**	**-**	**(865,502,142)**
Резерв по финансовым условным обязательствам, включенный в прочие обязательства			(42,172)	-	5,307	(36,865)
Итого величина влияния на капитал от МСФО (IFRS) 9				**-**	**(13,709,747)**	

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(c) 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 неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на неконсолидированное финансовое положение и деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Банком активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий. По состоянию на 31 декабря 2018 года будущие не дисконтированные минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения составили 6,041,302 тысячи тенге (см. Примечание 34).

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

(i) Определение наличия в соглашении признаков аренды

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

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

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

(ii) Переход на новый стандарт

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

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

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

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. 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. Банк находится в процессе оценки возможного влияния использования упрощений практического характера.

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

Прочие изменения

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

4 Процентные доходы и расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	97,404,020	83,633,573
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	9,201,008	7,194,708
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	7,130,990	1,001,551
Счета и депозиты в банках	317,158	20,175
Денежные средства и их эквиваленты	240,409	146,437
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	45,685	1,354,897
	114,339,270	**93,351,341**
Прочие процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	626,188	-
	114,965,458	**93,351,341**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(44,000,966)	(44,783,004)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(10,517,107)	(4,673,263)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,662,984)	(566,814)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,832,518)	(8,661,166)
Прочие привлеченные средства	(1,472,944)	(2,016,294)
Депозиты и счета банков	(3,560)	(3,582)
	(64,490,079)	**(60,704,123)**
	50,475,379	**32,647,218**

5 Комиссионные доходы

	2018 г. 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	1,620,422	1,431,184
Снятие денежных средств	1,214,205	1,050,247
Выпуск гарантий и аккредитивов	589,230	861,853
Услуги инкассации	51,996	41,346
Кастодиальные услуги	36,589	38,003
Прочее	281,114	232,481
	27,918,479	**18,440,440**

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. 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	73,329
Прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	989,368	-
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)
	1,613,603	**(18,447,713)**

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,189,554	3,093,043
Курсовые разницы, нетто	(5,486,863)	894,180
	(2,297,309)	**3,987,223**

8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	28,950,534	103,121,388
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	36,611	-
Счета и депозиты в банках (Примечание 15)	21,998	-
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	180	-
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 17)	(697)	-
Прочие активы (Примечание 20)	(1,780,441)	8,626,340
	27,228,185	**111,747,728**

9 Расходы на персонал

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	17,211,683	16,004,468
Прочие затраты на персонал	835,461	830,571
	18,047,144	**16,835,039**

10 Прочие общие и административные расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	3,473,432	4,469,883
Услуги связи и информационные услуги	2,380,907	2,022,194
Расходы по операционной аренде	1,656,269	1,686,173
Налоги, кроме подоходного налога	932,136	912,854
Охрана	746,399	1,032,474
Реклама и маркетинг	728,925	331,908
Ремонт и обслуживание	627,347	509,637
Услуги инкассации	236,449	237,035
Услуги государственного центра выплаты пенсий	204,512	198,804
Командировочные расходы	200,882	168,002
Канцелярские товары	182,706	173,373
Профессиональные услуги	164,440	397,804
Транспортные расходы	52,926	55,349
Страхование	42,444	200,469
Прочие	1,022,911	952,987
	12,652,685	**13,348,946**

11 Расход по подоходному налогу

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Текущий период	-	-
Недоплачено в прошлых отчетных периодах	809,454	686,552
	809,454	**686,552**
Расход по отложенному подоходному налогу		
Возникновение временных разниц	41,672	1,521,598
Всего расход по подоходному налогу	**851,126**	**2,208,150**

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. тыс. тенге	%	2017 г. тыс. тенге	%
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**11,925,605**	**100.00**	**(493,388)**	**100.00**
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,385,121	20.00	(98,678)	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(1,205,321)	(10.11)	-	-
Недоплачено в прошлых отчетных периодах	809,454	6.79	686,552	(139.15)
(Необлагаемые доходы)/ невычитаемые расходы	(1,138,128)	(9.54)	1,620,276	(328.40)
	851,126	**7.14**	**2,208,150**	**(447.55)**

11 Расход по подоходному налогу, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной 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.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк признал отложенное налоговое обязательство на сумму в размере 21,341,201 тысяча тенге по доходу от признания дисконта по субординированным облигациям выпущенным (Примечание 25). 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 год **тыс. тенге**	**Остаток на 1 января 2018 г.**	**Признаны в составе прибыли или убытка**	**Остаток на 31 декабря 2018 г.**
Кредиты, выданные клиентам	(1,518,909)	1,518,909	-
Основные средства	(1,104,852)	37,528	(1,067,324)
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
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	22,006	(4,617)	17,389
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(21,341,201)	361,305	(20,979,896)
Прочие обязательства	-	113,719	113,719
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	18,076,018	(54,283)	18,021,735
	(3,830,888)	**(41,672)**	**(3,872,560)**

2017 год **тыс. тенге**	**Остаток на 1 января 2017 г.**	**Признаны в составе прибыли или убытка**	**Остаток на 31 декабря 2017 г.**
Кредиты, выданные клиентам	(1,474,431)	(44,478)	(1,518,909)
Основные средства	(1,241,048)	136,196	(1,104,852)
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)
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	59,641	(37,635)	22,006
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	(21,341,201)	(21,341,201)
Прочие обязательства	304,105	(304,105)	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	18,076,018	18,076,018
	(2,309,290)	**(1,521,598)**	**(3,830,888)**

12 Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	**35,315,386**	**31,695,635**
Счета типа «Ностро» в НБРК	**36,560,594**	**81,222,875**
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	45,323,916	13,907,517
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,016,306	347,323
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,090,754	3,251,538
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,291,028	702,937
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	288,059	1,265
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,428,613	3,274,243
Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках	**56,438,676**	**21,484,823**
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	10,005,072
Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**128,314,656**	**144,408,405**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(189)	-
Всего денежных средств и их эквивалентов	**128,314,467**	**144,408,405**

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

Все денежные средства и их эквиваленты отнесены к Стадии 1 уровня кредитного риска.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк 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 Банк заключал соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Данные соглашения обеспечены дисконтными нотами НБРК (2017 год: казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан и дисконтными нотами НБРК). По состоянию на 31 декабря 2018 года незавершенные сделки «обратного репо» отсутствуют (2017 год: справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 9,892,747 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 тысяч 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. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Производные финансовые инструменты		
АКТИВЫ		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,073,676	87,013
	1,073,676	**87,013**
Производные финансовые инструменты		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	19,334
	1,073,676	**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 Банк имел следующие производные финансовые инструменты:

31 декабря 2018 г. **Вид инструмента**	**Условная сумма сделки**	**Срок погашения**	**Средневзве-шенные курсы обмена по договору**	**Суммы к уплате Банком**	**Суммы к получению Банком**	**Справед-ливая стоимость актива, тыс. тенге**	**Справед-ливая стоимость обязательства, тыс. тенге**
Валютный своп	260,000 тысяч долларов США	3 января 2019 г.	380.07	98,818,324 тысячи тенге	260,000 тысяч долларов США	1,073,676	-
						1,073,676	**-**

31 декабря 2017 г. **Вид инструмента**	**Условная сумма сделки**	**Срок погашения**	**Средневзве-шенные курсы обмена по договору**	**Суммы к уплате Банком**	**Суммы к получени ю Банком**	**Справед-ливая стоимость актива, тыс. тенге**	**Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге**
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**

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

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 неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год.

Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

Банк заключает соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями. Своп предполагает обмен Банком 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.

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 Банк 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 Банка 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 Банка.

Способность Банка реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк 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. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	14,121,254	7
Дисконтные ноты НБРК	73,226,448	49,400,326
Корпоративные облигации		
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**

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

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

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.

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

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

15 Счета и депозиты в банках

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Срочные депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,474,187	1,357,417
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	805,426	-
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,501,234	1,991,726
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	400
- без кредитного рейтинга	47,000	33,476
Всего срочных депозитов	**4,827,847**	**3,383,019**
Кредиты, выданные банкам		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	84,956	150,389
- без кредитного рейтинга	1,152,600	-
Всего кредитов, выданных банкам	**1,237,556**	**150,389**
Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**6,065,403**	**3,533,408**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25,326)	-
Всего счетов и депозитов в банках	**6,040,077**	**3,533,408**

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 тысяча 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.

15 Счета и депозиты в банках, продолжение

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 тыс. тенге**	**Итого тыс. тенге**
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	821	821
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(318)	(318)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	22,316	22,316
Курсовые разницы и прочие изменения	2,507	2,507
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	**25,326**	**25,326**

Концентрация счетов и депозитов в банках

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

16 Кредиты, выданные клиентам

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	254,471,375	320,498,184
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	20,391,971	20,275,261
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**274,863,346**	**340,773,445**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Необеспеченные потребительские кредиты	262,669,640	168,166,082
Кредиты на покупку автомобилей	134,062,916	117,283,214
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	14,264,503	24,181,310
Ипотечные кредиты	11,928,363	13,241,403
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	3,949,298
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**427,133,800**	**326,821,307**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)	**701,997,146**	**667,594,752**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	(80,077,020)	(59,631,297)
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)	**621,920,126**	**607,963,455**
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	12,017,505	-
Итого кредиты, выданные клиентам	**633,937,631**	**607,963,455**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	11,399,986	4,517,210	60,462,405	-	76,379,601
Перевод в стадию 1	4,101,949	(1,685,568)	(2,416,381)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,159,377)	2,390,730	(1,231,353)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,473,334)	(3,732,322)	5,205,656	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(16,641,378)	(404,886)	29,114,900	(688,351)	11,380,285
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	18,528,603	-	-	-	18,528,603
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(958,354)	-	(958,354)
(Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(25,895,431)	-	(25,895,431)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	3,089,650	83,103	3,172,753
Признание POCI-активов	-	-	(4,034,964)	-	(4,034,964)
Курсовые разницы и прочие изменения	931,073	207,461	298,813	67,080	1,504,527
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	**15,687,522**	**1,292,625**	**63,635,041**	**(538,168)**	**80,077,020**

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	205,319	3,374,678	27,545,918	-	31,125,915
Перевод в стадию 1	1,553,092	(21,085)	(1,532,007)	-	-
Перевод в стадию 2	-	79,522	(79,522)	-	-
Перевод в стадию 3	(23,971)	-	23,971	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(1,312,062)	(2,912,041)	23,774,866	(688,351)	18,862,412
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	807,035	-	-	-	807,035
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	(974,349)	-	(974,349)
(Списание кредитов)/ восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(25,130,650)	-	(25,130,650)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,199,731	83,103	1,282,834
Признание POCI-активов	-	-	(4,034,964)	-	(4,034,964)
Курсовые разницы и прочие изменения	112,830	3,535	316,745	67,080	500,190
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	**1,342,243**	**524,609**	**21,109,739**	**(538,168)**	**22,438,423**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	POCI	Итого
Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты					
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	11,194,667	1,142,532	32,916,487	-	45,253,686
Перевод в стадию 1	2,548,857	(1,664,483)	(884,374)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,159,377)	2,311,208	(1,151,831)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,449,363)	(3,732,322)	5,181,685	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(15,329,316)	2,507,155	5,340,034	-	(7,482,127)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17,721,568	-	-	-	17,721,568
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	15,995	-	15,995
Списание кредитов	-	-	(764,781)	-	(764,781)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,889,919	-	1,889,919
Курсовые разницы и прочие изменения	818,243	203,926	(17,832)	-	1,004,337
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года	**14,345,279**	**768,016**	**42,525,302**	**-**	**57,638,597**

* Включая изменения в моделях/параметрах риска, эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

** Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В течение 2018 года Банк списал кредиты в сумме 25,895,431 тысяча 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).

Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля розничного кредитов на 332,679,020 тысяч тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 17,721,568 тысяч тенге.

Значительный объем кредитов, погашенных в течение года, обусловил снижение валовой балансовой стоимости портфеля розничного кредитов на 306,588,196 тысяч тенге, соответствующее снижение резерва под убытки составило 14,522,948 тысяч тенге.

Сумма недисконтированных ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании созданных кредитно-обесцененных финансовых активов, признанных в 2018 году, составила 4,034,964 тысяч тенге.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	15,955,173	28,852,878	44,808,051
Чистое создание резерва под обесценение	89,243,592	13,877,796	103,121,388
Списания	(78,960,278)	(8,927,885)	(87,888,163)
Влияние изменения валютных курсов	(396,661)	(13,318)	(409,979)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**25,841,826**	**33,789,471**	**59,631,297**

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, 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	254,471,375	(16,214,065)	238,257,310
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	20,391,971	(6,224,358)	14,167,613
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	11,928,363	(1,870,723)	10,057,640
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	(1,321,863)	2,886,515
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	**701,997,146**	**(80,077,020)**	**621,920,126**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	320,498,184	(24,867,013)	295,631,171
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	20,275,261	(974,813)	19,300,448
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Необеспеченные потребительские кредиты	168,166,082	(21,109,804)	147,056,278
Кредиты на покупку автомобилей	117,283,214	(8,676,480)	108,606,734
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	24,181,310	(1,481,771)	22,699,539
Ипотечные кредиты	13,241,403	(1,339,080)	11,902,323
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,949,298	(1,182,336)	2,766,962
Всего кредитов, выданных клиентам на конец года	**667,594,752**	**(59,631,297)**	**607,963,455**

(a) Качество кредитов, выданных клиентам

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

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	9,842,241	-	-	-	9,842,241
С низким уровнем риска	117,462,095	-	42,099	-	117,504,194
С умеренным уровнем риска	34,927,293	30,166,435	1,837,675	-	66,931,403
Проблемные	-	-	28,067,270	12,981,654	41,048,924
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	19,144,613	-	19,144,613
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**162,231,629**	**30,166,435**	**49,091,657**	**12,981,654**	**254,471,375**
Оценочный резерв под убытки	(1,331,149)	(520,157)	(14,900,927)	538,168	(16,214,065)
Балансовая стоимость	**160,900,480**	**29,646,278**	**34,190,730**	**13,519,822**	**238,257,310**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Кредитно-обесцененные активы при первоначальном признании	Всего
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,340,874	55,363	-	-	3,396,237
С низким уровнем риска	2,979,254	-	-	-	2,979,254
С умеренным уровнем риска	958,349	177,463	48,414	-	1,184,226
Проблемные	-	-	4,315,680	-	4,315,680
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	7,980,770	-	7,980,770
Без рейтинга	78,230	-	63,506	-	141,736
Без рейтинга (под залог денег)	394,068	-	-	-	394,068
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**7,750,775**	**232,826**	**12,408,370**	**-**	**20,391,971**
Оценочный резерв под убытки	(11,094)	(4,452)	(6,208,812)	-	(6,224,358)
Балансовая стоимость	**7,739,681**	**228,374**	**6,199,558**	**-**	**14,167,613**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Всего
Кредиты на покупку автомобилей				
Непросроченные	113,475,787	705,101	2,776,538	116,957,426
Просроченные на срок менее 30 дней	3,708,776	313,885	1,615,634	5,638,295
Просроченные на срок 30-89 дней	-	470,630	813,569	1,284,199
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	598,146	598,146
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	839,640	839,640
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,745,210	8,745,210
	117,184,563	**1,489,616**	**15,388,737**	**134,062,916**
Оценочный резерв под убытки	(1,142,520)	(105,767)	(8,413,513)	(9,661,800)
Балансовая стоимость	**116,042,043**	**1,383,849**	**6,975,224**	**124,401,116**
Необеспеченные потребительские кредиты				
Непросроченные	210,584,045	500,185	2,654,462	213,738,692
Просроченные на срок менее 30 дней	10,493,930	431,977	1,798,879	12,724,786
Просроченные на срок 30-89 дней	-	3,090,828	1,614,130	4,704,958
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	3,509,595	3,509,595
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	5,044,679	5,044,679
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	22,946,930	22,946,930
	221,077,975	**4,022,990**	**37,568,675**	**262,669,640**
Оценочный резерв под убытки	(13,000,820)	(628,753)	(29,817,274)	(43,446,847)
Балансовая стоимость	**208,077,155**	**3,394,237**	**7,751,401**	**219,222,793**
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях				
Непросроченные	7,297,228	-	4,770,076	12,067,304
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	36,985	36,985
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	69,724	69,724
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	17,358	17,358
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,073,132	2,073,132
	7,297,228	**-**	**6,967,275**	**14,264,503**
Оценочный резерв под убытки	(86,250)	-	(1,251,114)	(1,337,364)
Балансовая стоимость	**7,210,978**	**-**	**5,716,161**	**12,927,139**
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	7,313,131	592,535	326,763	8,232,429
Просроченные на срок менее 30 дней	242,654	42,425	131,535	416,614
Просроченные на срок 30-89 дней	-	141,987	152,111	294,098
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	65,489	65,489
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	254,030	254,030
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,665,703	2,665,703
	7,555,785	**776,947**	**3,595,631**	**11,928,363**
Оценочный резерв под убытки	(72,389)	(25,053)	(1,773,281)	(1,870,723)
Балансовая стоимость	**7,483,396**	**751,894**	**1,822,350**	**10,057,640**
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность				
Непросроченные	2,582,358	10,656	58,105	2,651,119
Просроченные на срок менее 30 дней	30,004	-	-	30,004
Просроченные на срок 30-89 дней	-	9,509	-	9,509
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	14,894	14,894
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	35,651	35,651
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,467,201	1,467,201
	2,612,362	**20,165**	**1,575,851**	**4,208,378**
Оценочный резерв под убытки	(43,300)	(8,443)	(1,270,120)	(1,321,863)
Балансовая стоимость	**2,569,062**	**11,722**	**305,731**	**2,886,515**

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	203,949,001
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	**206,816,606**
Обесцененные кредиты:	
- непросроченные	65,529,122
- просроченные на срок менее 90 дней	19,295,215
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	7,474,982
- просроченные на срок более 360 дней	21,382,259
Всего обесцененных кредитов	**113,681,578**
Всего кредитов, выданных крупным предприятиям	**320,498,184**
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(24,867,013)
Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	**295,631,171**
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	
Необесцененные кредиты:	
Стандартные непросроченные кредиты	6,213,463
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	**9,047,576**
Обесцененные кредиты:	
- непросроченные	23
- просроченные на срок менее 90 дней	294,358
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	8,254,636
- просроченные на срок более 360 дней	2,678,668
Всего обесцененных кредитов	**11,227,685**
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	**20,275,261**
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(974,813)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение	**19,300,448**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**340,773,445**
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(25,841,826)
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**314,931,619**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	
Кредиты на покупку автомобилей	
- непросроченные	99,622,953
- 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	**117,283,214**
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(8,676,480)
Кредиты на покупку автомобилей, нетто	**108,606,734**
Необеспеченные потребительские кредиты	
- непросроченные	133,514,210
- 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	**168,166,082**
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(21,109,804)
Необеспеченные потребительские кредиты, нетто	**147,056,278**
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	
- непросроченные	19,597,249
- просроченные на срок менее 30 дней	
- 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 непрограммных ссуд на индивидуальных условиях	**24,181,310**
Резерв под обесценение по непрограммным ссудам на индивидуальных условиях	(1,481,771)
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях, нетто	**22,699,539**
Ипотечные кредиты	
- непросроченные	9,289,168
- просроченные на срок менее 30 дней	641,828
- просроченные на срок 30-89 дней	291,225
- просроченные на срок 90-179 дней	136,473
- просроченные на срок 180-360 дней	222,749
- просроченные на срок более 360 дней	2,659,960
Всего ипотечных кредитов	**13,241,403**
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(1,339,080)
Ипотечные кредиты, нетто	**11,902,323**
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	**326,821,307**
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(33,789,471)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто	**293,031,836**
Всего кредитов, выданных клиентам	**667,594,752**
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(59,631,297)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**607,963,455**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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, – 17.08-46.96%, 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 2,389,051 тысячу тенге ниже/выше.

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк 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;
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

- 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 11,084,856 тысяч тенге ниже/выше.

В 2018 году Банк пересмотрел суждения в отношении длительности периода дисконтирования по розничным кредитам, уточнив временной период, используемый для усреднения статистики сборов по дефолтным кредитам, а также осуществил переход от RR по модели PTP на RR по модели LGD. В случае применения нескорректированного подхода сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам розничным клиентам на 31 декабря 2018 года была бы по приблизительным оценкам на 3,7 млрд. тенге выше.

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

(в) Анализ обеспечения

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

31 декабря 2018 года 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	Справедливая стоимость не определена
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Кредиты, не являющиеся кредитно-обесцененными				
Недвижимость	89,146,859	79,214,997	9,931,862	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	23,911,742	-	-	23,911,742
Оборудование	15,161,346	15,161,346	-	-
Транспортные средства	14,682,314	14,682,314	-	-
Незавершенное строительство	6,453,587	-	-	6,453,587
Права на недропользование	6,216,632	6,216,632	-	-
Товары в обороте	4,635,818	4,635,818	-	-
Страхование	1,056,678	-	-	1,056,678
Денежные средства и депозиты	855,862	855,862	-	-
Прочее обеспечение	776,899	776,899	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	35,617,076	-	-	35,617,076
Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными	**198,514,813**	**127,997,455**	**9,931,862**	**60,585,496**

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2018 года 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	Справедливая стоимость не определена
Кредитно-обесцененные кредиты				
Недвижимость	25,318,682	25,318,682	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	4,244,663	-	-	4,244,663
Незавершенное строительство	4,091,657	4,091,657	-	-
Транспортные средства	1,727,530	1,727,530	-	-
Оборудование	1,487,599	1,482,900	4,699	-
Прочее обеспечение	1,480,213	1,480,213	-	-
Товары в обороте	22,842	22,842	-	-
Права на недропользование	15,802	15,802	-	-
Денежные средства и депозиты	12,483	12,483	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности**	15,508,640	-	-	15,508,640
Всего кредитно-обесцененных кредитов	**53,910,110**	**34,152,109**	**4,699**	**19,753,302**
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	**252,424,923**	**162,149,564**	**9,936,562**	**80,338,798**
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости				
Недвижимость	7,855,598	7,855,598	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	4,161,907	-	-	4,161,907
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	**12,017,505**	**7,855,598**	**-**	**4,161,907**
	264,442,428	**170,005,162**	**9,936,561**	**84,500,705**

*При составлении данного раскрытия Банк учитывал залоги, которые были в процессе оформления на отчетную дату и были приняты до даты утверждения неконсолидированной финансовой отчетности.

**В категории Кредитно-обесцененных кредитов Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности отражены кредиты, выданные дочерней организации, обеспеченной правами требования по другому кредиту, с залоговым обеспечением в виде недвижимого имущества со справедливой стоимостью в размере 13,519,822 тысяч тенге.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2017 года 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	Справедливая стоимость не определена
Необесцененные кредиты				
Недвижимость	84,042,764	84,042,764	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	30,329,641	-	-	30,329,641
Оборудование	14,271,955	14,266,992	4,963	-
Незавершенное строительство	13,888,613	-	-	13,888,613
Транспортные средства	6,941,451	6,938,473	2,978	-
Страхование	6,939,076	-	-	6,939,076
Права на недропользование	5,663,031	5,663,031	-	-
Прочее обеспечение	3,929,792	-	-	3,929,792
Денежные средства и депозиты	2,468,666	2,468,666	-	-
Товары в обороте	179,224	149,684	29,540	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	44,249,427	-	-	44,249,427
Всего необесцененных кредитов	**212,903,640**	**113,529,610**	**37,481**	**99,336,549**
Обесцененные кредиты				
Недвижимость	27,560,022	27,456,702	103,320	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	16,576,750	-	-	16,576,750
Страхование	15,550,260	-	-	15,550,260
Транспортные средства	15,295,021	4,739,279	10,555,742	-
Денежные средства и депозиты	7,962,088	7,962,088	-	-
Оборудование	1,592,038	1,592,038	-	-
Прочее обеспечение	885,406	-	-	885,406
Незавершенное строительство	154,193	-	-	154,193
Права на недропользование	15,802	15,802	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	16,436,399	-	-	16,436,399
Всего обесцененных кредитов	**102,027,979**	**41,765,909**	**10,659,062**	**49,603,008**
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**314,931,619**	**155,295,519**	**10,696,543**	**148,939,557**

*При составлении данного раскрытия Банк учитывал залоги, которые были в процессе оформления на отчетную дату и были приняты до даты утверждения неконсолидированной финансовой отчетности.

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ обеспечения, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

По кредитам, 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 Банк 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 кредиты обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

Ипотечные кредиты

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,882,621 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 3,008,835 тысяч 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 тысячу тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 8,175,019 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 8,893,488 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

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

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 5,708,012 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,786,586 тысяч 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, выданные 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 кредитов. 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 кредитов на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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 тысяча 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 кредитов. 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 кредитов на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк 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 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 4,283,582 тысяч 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

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

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Строительство	59,530,381	65,136,922
Оптовая торговля	60,191,968	69,302,065
Промышленное производство	39,304,594	43,409,348
Розничная торговля	19,722,886	23,043,459
Производство текстильных изделий	18,224,897	18,050,752
Горнодобывающая промышленность/металлургия	14,529,289	36,451,324
Недвижимость	13,643,405	10,785,847
Финансовое посредничество	12,977,305	17,966,534
Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	12,574,049	9,343,991
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	9,250,756	17,606,349
Производство пищевых продуктов	6,573,773	5,744,500
Услуги	4,341,538	19,281,923
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,674,721	841,785
Транспорт	963,015	899,161
Производство и поставка электроэнергии	111,343	1,676,173
Машиностроение	105,223	95,346
Аренда, прокат и лизинг	81,580	51,765
Исследовательская деятельность	-	450,851
Прочее	1,062,623	635,350
Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости		
Необеспеченные потребительские кредиты	262,669,640	168,166,082
Кредиты на покупку автомобилей	134,062,916	117,283,214
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях	14,264,503	24,181,310
Ипотечные кредиты	11,928,363	13,241,403
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	3,949,298
	701,997,146	**667,594,752**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	(80,077,020)	(59,631,297)
Итого кредиты выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	**621,920,126**	**607,963,455**
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	12,017,505	-
Итого кредиты выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости	**12,017,505**	**-**
	633,937,631	**607,963,455**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 14 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 224,765,565 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 237,336,956 тысяч тенге).

16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

(е) Перевод финансовых активов

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

В 2018 году Банк не продавал 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 Банк продал другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставил 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 неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 149,521 тысячу тенге. Банк определил, что он передал некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Банк 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 Банка в указанном переданном портфеле отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 20) в размере 1,571,962 тысячи 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 27), а справедливая стоимость гарантии в размере 159,521 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 169,186 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 кредита части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных кредитов. Банк имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных кредитов на ежемесячной основе.

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Банка		
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 «BB-» до «BB+»	5,628,918	4,901,390
	114,475,068	**80,899,841**
В залоге по сделкам «репо»		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	12,633,978
Дисконтные ноты НБРК	-	31,083,234
Всего до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	**114,475,068**	**124,617,053**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20,756)	-
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	**114,454,312**	**124,617,053**

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

18 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет три дочерних предприятия, которые учитываются по фактическим затратам (31 декабря 2017 года: три дочерних предприятия).

Наименование	Страна регистрации	Деятельность	Доля собствен-ности, % 31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 31 декабря 2018 г.	Доля собствен-ности, % 31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 31 декабря 2017 г.
ПАО «Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	7,097,853	99.99	7,097,853
ТОО «Евразийский проект 1», Алматы	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	1,221,599	100.00	600,393
ТОО «Евразийский проект 2», Алматы	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	4,000	100.00	4,000
				8,323,452		**7,702,246**

1 апреля 2010 года Банк приобрел долю в размере 99.99% в российском банке ОАО «Банк Тройка Диалог» у третьей стороны за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч рублей, расчет был произведен денежными средствами. Единственный акционер Банка приобрел оставшуюся долю в размере 0.01% за 0.09 долларов США.

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.

19 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 недвижи-мости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериаль-ные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2018 года	11,855,969	14,270,800	721,920	812,610	6,198	775,130	1,075,716	14,020,552	43,538,895
Поступления	-	802,869	-	25,594	-	12,175	-	1,206,131	2,046,769
Переводы	-	457	(457)	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(25,876)	(377,374)	(79,566)	(27,064)	(5,737)	-	-	(41,912)	(557,529)
Остаток на 31 декабря 2018 года	**11,830,093**	**14,696,752**	**641,897**	**811,140**	**461**	**787,305**	**1,075,716**	**15,184,771**	**45,028,135**
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2018 года	(1,983,783)	(10,162,852)	(512,904)	(462,386)	-	(571,157)	(662,216)	(7,551,323)	(21,906,621)
Износ и амортизация за год	(150,239)	(1,552,708)	(78,388)	(76,705)	-	(142,979)	(68,941)	(1,403,472)	(3,473,432)
Выбытия	7,398	371,955	69,273	24,654	-	-	-	6,585	479,865
Остаток на 31 декабря 2018 года	**(2,126,624)**	**(11,343,605)**	**(522,019)**	**(514,437)**	**-**	**(714,136)**	**(731,157)**	**(8,948,210)**	**(24,900,188)**
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2018 года	**9,703,469**	**3,353,147**	**119,878**	**296,703**	**461**	**73,169**	**344,559**	**6,236,561**	**20,127,947**

В 2018 году Банк пересмотрел нормы амортизации нематериальных активов в сторону уменьшения в связи с изменением ожидаемого срока полезного использования нематериальных активов. В случае, если бы нормы амортизации не менялись, суммы износа и амортизации были бы в среднем на 892,918 тысяч тенге больше.

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспорт-ные средства	Офисная мебель	Незавершен-ное строитель-ство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижи-мости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериаль-ные активы	Всего
Фактическая стоимость									
Остаток на 1 января 2017 года	11,933,130	14,941,401	762,027	828,671	14,132	918,034	1,075,716	12,915,273	43,388,384
Поступления	10,600	334,858	-	9,953	-	10,501	-	1,213,789	1,579,701
Выбытия	(87,761)	(1,005,459)	(40,107)	(26,014)	(7,934)	(153,405)	-	(108,510)	(1,429,190)
Остаток на 31 декабря 2017 года	**11,855,969**	**14,270,800**	**721,920**	**812,610**	**6,198**	**775,130**	**1,075,716**	**14,020,552**	**43,538,895**
Износ и амортизация									
Остаток на 1 января 2017 года	(1,843,733)	(9,397,050)	(457,178)	(407,748)	-	(577,714)	(558,805)	(5,413,133)	(18,655,361)
Износ и амортизация за год	(152,212)	(1,762,117)	(87,513)	(79,394)	-	(146,848)	(103,411)	(2,138,388)	(4,469,883)
Выбытия	12,162	996,315	31,787	24,756	-	153,405	-	198	1,218,623
Остаток на 31 декабря 2017 года	**(1,983,783)**	**(10,162,852)**	**(512,904)**	**(462,386)**	**-**	**(571,157)**	**(662,216)**	**(7,551,323)**	**(21,906,621)**
Балансовая стоимость									
На 31 декабря 2017 года	**9,872,186**	**4,107,948**	**209,016**	**350,224**	**6,198**	**203,973**	**413,500**	**6,469,229**	**21,632,274**

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

20 Прочие активы

	2018 г. 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 операциям с пластиковыми картами	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
Прочие	4,996,033	2,238,101
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МФСО (IAS) 39 – резерв под обесценение	(7,928,654)	(7,702,283)
Всего прочих финансовых активов	**12,161,072**	**4,963,249**
Залоговое имущество, принятое на баланс	2,094,162	684,152
Предоплаты	673,519	440,045
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	537,139	417,835
Авансы по капитальным затратам	257,935	169,256
Сырье и материалы	182,140	86,677
Драгоценные металлы	24,026	25,094
Всего прочих нефинансовых активов	**3,768,921**	**1,823,059**
Всего прочих активов	**15,929,993**	**6,786,308**

Дебиторы по заемным операциям, главным образом, представлены дебиторской задолженностью по переуступке прав требования по кредитам выданным в размере 3,637,295 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,296,505 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк признал резерв под обесценение в полном размере данных прав требований.

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 1,571,962 тысячи 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 2018 и 2017 гг., могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение на начало года	7,702,283	1,857,680
Чистое (уменьшение)/создание резерва под обесценение	(1,780,441)	8,626,340
Восстановление ранее списанных/(списания)	1,797,853	(2,823,120)
Влияние курсовой разницы	208,959	41,383
Величина резерва под обесценение на конец года	**7,928,654**	**7,702,283**

Восстановление резерва под обесценение по прочим активам в размере 2,735,486 тыс. тенге в 2018 году было связано с реклассификацией дебиторской задолженности в ссудную задолженность. На сумму образовавшейся ссудной задолженности Банк сформировал 100% резерв.

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).

21 Депозиты и счета банков

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	38,420	33,233
Счета типа «Востро»	482,558	140,177
	520,978	**173,410**

22 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

Заложенные ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составляет 79,882,889 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 42,282,857 тысяч тенге). Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составляет 82,370,583 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 42,089,943 тысячи тенге).

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

23 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	41,428,671	30,748,894
- Корпоративные клиенты	59,992,272	104,190,223
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	363,989,074	331,168,444
- Корпоративные клиенты	293,814,130	223,042,169
	759,224,147	**689,149,730**

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущие счета и депозиты клиентов Банка 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 Банком.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 8 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 на сумму 6,606,654 тысячи тенге являются предоплатами по кредитам (31 декабря 2017 года: 5,011,528 тысяч тенге). Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

24 Долговые ценные бумаги выпущенные

	2018 г. 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**

24 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

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

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость 2018 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 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.	инфляция +1%	8.30%	7,870,048	7,841,686
Облигации седьмой эмиссии	23-ноя-10 г.	21-янв-19 г.	инфляция +1%	10.86%	1,513,195	1,499,244
					43,711,582	**20,598,790**

25 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные

	2018 г. 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 Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Банк 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	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость 2018 г. тыс. тенге	Балансовая стоимость 2017 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	46,268,702	43,960,483
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфляция +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-янв-24 г.	9.00%	13.81%	2,176,172	2,120,714
					70,735,198	**67,955,179**

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.

25 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

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 неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тысяч тенге.

26 Прочие привлеченные средства

	2018 г. 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**

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

26 Прочие привлеченные средства, продолжение

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
Иностранные банки	Долл. США	5.58-5.81%	2018	3,678,262
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	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 Банком, Банк 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 Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Банк 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 Банка 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.

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

26 Прочие привлеченные средства, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	Обязательства			
тыс. тенге	**Прочие привлеченные средства**	**Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные**	**Долговые ценные бумаги выпущенные**	**Всего**
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**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 года	**35,479,720**	**70,735,198**	**43,711,582**	**149,926,500**

	Обязательства			
тыс. тенге	**Прочие привлеченные средства**	**Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные**	**Долговые ценные бумаги выпущенные**	**Всего**
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	**55,138,154**	**23,748,211**	**130,117,851**	**209,004,216**
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	-	-	(121,969,373)	(121,969,373)
Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	**(16,987,808)**	**149,966,154**	**(110,737,874)**	**22,240,472**
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	8,661,166	15,350,723
Проценты уплаченные	(2,201,159)	(3,470,842)	(7,328,579)	(13,000,580)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	**37,994,781**	**67,955,179**	**20,598,790**	**126,548,750**

27 Прочие обязательства

	2018 г. 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	2,376,856	946,007
Всего прочих финансовых обязательств	**10,935,505**	**7,328,061**
Кредиторская задолженность перед работниками	1,325,977	400,226
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	1,034,085	42,172
Резерв по отпускам	583,332	421,801
Доходы будущих периодов	289,117	940,181
Прочие налоги к уплате	146,770	193,846
Прочие нефинансовые обязательства	12,919	17
Всего прочих нефинансовых обязательств	**3,392,200**	**1,998,243**
Всего прочих обязательств	**14,327,705**	**9,326,304**

28 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. Кол-во акций	2017 г. Кол-во акций
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 тысячи тенге). В 2017 году Банк получил один взнос в денежной форме в акционерный капитал на общую сумму 6,000,003 тысячи 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.

28 Акционерный капитал, продолжение

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения.

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 Банк должен представить в своей неконсолидированной 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 обыкновенную акцию составляла 4,302.96 тенге (31 декабря 2017 года: 4,417.90 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 было быть меньше нуля и рассчитывалось 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 оценивались на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

28 Акционерный капитал, продолжение

(г) Характер и цель резервов, продолжение

Динамический резерв, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 требование к Банку в отношении не подлежащего 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.

29 Прибыль/(убыток) на акцию

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

	2018 год тыс. тенге	**2017 год тыс. тенге**
Чистая прибыль/(убыток)	9,141,462	(3,854,322)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,348,075	19,947,974
Базовая прибыль/(убыток) на акцию (тенге)	**449.25**	**(193.22)**

(а) Базовая прибыль/(убыток) на акцию

Показатель базовой прибыли/(убытка) на акцию по состоянию на 31 декабря 2018 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 9,141,462 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: убытка 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 акции), и определяется следующим образом.

	2018 год тыс. тенге	**2017 год тыс. тенге**
Чистая прибыль/(убыток)	9,141,462	(3,854,322)
Чистая прибыль/(убыток), причитающиеся владельцам обыкновенных акций	**9,141,462**	**(3,854,322)**

	2018 год Кол-во акций	**2017 год Кол-во акций**
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**

30 Анализ по сегментам

Банк имеет пять отчетных сегментов, которые, как описано далее, являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Указанные основные хозяйственные подразделения предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, 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 облигации.
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий-включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Банка 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 г. тыс. тенге	**2017 г. 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**

30 Анализ по сегментам, продолжение

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

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Общие активы отчетных сегментов	1,116,010,968	978,420,987
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(13,389,043)	-
Прочие корректировки	(729,078)	(10,311,215)
Всего активов	**1,101,892,847**	**968,109,772**

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Общие обязательства отчетных сегментов	1,021,500,840	874,567,470
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(13,389,043)	-
Прочие корректировки	(357,018)	(3,236,197)
Всего обязательств	**1,007,754,779**	**871,331,273**

30 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	-	-	-	-	-	2,046,769	2,046,769
Износ и амортизация	(301,473)	(341,775)	(2,750,199)	(7,198)	(65,019)	(7,768)	(3,473,432)

30 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 обязатель-ствами	Нераспреде-ленные 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, дилинговых 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	-	-	1,354,356	1,579,701
Износ и амортизация	(366,472)	(415,463)	(3,343,152)	(8,750)	(79,037)	(257,009)	(4,469,883)

В течение 2018 года Банк изменил подход к отражению в управленческой отчетности некоторых видов доходов, связанных с предоставляемыми кредитами. В связи с этим часть доходов, ранее отраженная в статье "Комиссионные доходы" в сегментной отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, была перенесена в статью "Процентные доходы", для приведения в соответствие с измененным порядком предоставления сегментной отчетности за 2018 год.

30 Анализ по сегментам, продолжение

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Доход отчетных сегментов	233,741,679	309,947,132
Трансфертное ценообразование на фонды	(85,947,467)	(84,145,971)
Прочие корректировки	(7,172,661)	(3,006,716)
Всего доходов	**140,621,551**	**222,794,445**

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прибыль отчетных сегментов	11,446,539	4,373,480
Прочие корректировки	(372,060)	(7,075,018)
Всего прибыли/(убытка)	**11,074,479**	**(2,701,538)**

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 неконсолидированной 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, Банк не имел 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.

31 Управление рисками

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

(a) Политика и процедуры управления рисками

Политики Банка по управлению рисками нацелены на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. 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.

31 Управление рисками, продолжение

(а) Политика и процедуры управления рисками, продолжение

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 Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Блока корпоративных кредитных рисков и Блока розничных и общебанковских 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 Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. 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 долевых 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.

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

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Кроме того, Банк 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 Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

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

Банк 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. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его неконсолидированное 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.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

Анализ сроков пересмотра процентных ставок, продолжение

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2018 и 2017 годов инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцент-ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	56,438,487	-	-	-	-	71,875,980	128,314,467
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	-	-	1,127,912	2,520,549	6,040,077
Кредиты, выданные клиентам	138,393,293	38,570,488	128,425,416	302,285,183	26,263,251	-	633,937,631
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	92,904,717	7,069,013	164,651	5,443,511	8,872,420	-	114,454,312
	309,182,272	**81,259,088**	**230,697,263**	**311,159,119**	**50,301,375**	**74,396,529**	**1,056,995,646**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	38,420	482,558	520,978
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,882,889	-	-	-	-	-	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	104,682,166	90,513,853	264,295,689	147,561,942	65,670,592	86,499,905	759,224,147
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	722,285	578,333	1,934,202	10,351,852	21,893,048	-	35,479,720
	187,091,750	**91,951,378**	**285,050,410**	**203,737,616**	**134,740,897**	**86,982,463**	**989,554,514**
	122,090,522	**(10,692,290)**	**(54,353,147)**	**107,421,503**	**(84,439,522)**	**(12,585,934)**	**67,441,132**

31 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	Беспроцент-ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	25,590,325	-	-	-	-	118,818,080	144,408,405
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	-	-	-	3,383,019	3,533,408
Кредиты, выданные клиентам	123,237,054	62,346,424	119,245,535	277,101,301	26,033,141	-	607,963,455
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	142,422	68,864	105,045,819	11,729,752	7,630,196	-	124,617,053
	149,074,647	**62,565,677**	**273,691,688**	**289,790,936**	**33,663,337**	**122,201,099**	**930,987,384**
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	-	-	-	-	-	173,410	173,410
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	42,282,857	-	-	-	-	-	42,282,857
Текущие счета и депозиты клиентов	174,583,600	73,094,786	157,176,298	134,471,028	61,603,765	88,220,253	689,149,730
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
	224,176,889	**74,887,596**	**180,459,711**	**166,026,331**	**124,229,891**	**88,393,663**	**858,174,081**
	(75,102,242)	**(12,321,919)**	**93,231,977**	**123,764,605**	**(90,566,554)**	**33,807,436**	**72,813,303**

31 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. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			**2017 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения, %**		
	Тенге	**Доллары США**	**Прочие валюты**	**Тенге**	**Доллары США**	**Прочие валюты**
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	1.43	0.34	9.27	-	-
Финансовые активы, 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	-	2.94	4.50	-	-	4.50
Кредиты, выданные клиентам	20.30	7.10	13.50	19.40	7.70	16.91
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	8.72	4.99	-	8.36	5.31	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков						
-Срочные депозиты	-	-	-	3.72	5.56	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8.26	-	-	9.57	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
-Корпоративные клиенты	7.77	1.81	0.95	7.41	1.58	4.91
-Розничные клиенты	10.13	1.38	0.48	12.41	2.30	1.59
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 банков	-	-	-	-	5.61	-
-Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	9.25	4.23	-	10.25	3.13	-

31 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.		2017 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	**Собственный капитал тыс. тенге**	**Прибыль или убыток тыс. тенге**	**Собственный капитал тыс. тенге**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(692,466)	(692,466)	400,662	400,662
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	692,466	692,466	(400,662)	(400,662)

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

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

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк хеджирует свою подверженность валютному риску. Банк 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	**Евро тыс. тенге**	**Российский Рубль тыс. тенге**	**Прочие валюты тыс. тенге**	**Всего тыс. тенге**
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	87,849,051	12,636,806	2,752,992	466,196	103,705,045
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,743,790	4,377,462	-	-	14,121,252
Счета и депозиты в банках	3,433,934	-	84,956	-	3,518,890
Кредиты, выданные клиентам	118,677,398	3,502,449	1,287,656	-	123,467,503
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	14,556,013	-	-	-	14,556,013
Прочие финансовые активы	1,755,846	201,076	705	-	1,957,627
Всего активов	**236,016,032**	**20,717,793**	**4,126,309**	**466,196**	**261,326,330**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	289,747	102,632	502	19,999	412,880
Текущие счета и депозиты клиентов	316,578,444	19,748,710	3,786,617	305,475	340,419,246
Прочие привлеченные средства	418,901	-	-	-	418,901
Прочие финансовые обязательства	3,437,165	59,319	95,148	44	3,591,676
Всего обязательств	**320,724,257**	**19,910,661**	**3,882,267**	**325,518**	**344,842,703**
Чистая позиция на 31 декабря 2018 года	**(84,708,225)**	**807,132**	**244,042**	**140,678**	**(83,516,373)**
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	**1,679,145**	**807,132**	**244,042**	**140,678**	**2,870,997**

** с учетом сделок СПОТ.

31 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	Евро тыс. тенге	Российский Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	99,089,989	8,811,380	2,557,253	344,413	110,803,035
Счета и депозиты в банках	1,991,726	-	150,389	-	2,142,115
Кредиты, выданные клиентам	132,703,946	2,450,640	4,191,649	-	139,346,235
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,596,833	-	-	-	12,596,833
Прочие финансовые активы	228,948	31,268	17,580	-	277,796
Всего активов	**246,611,442**	**11,293,288**	**6,916,871**	**344,413**	**265,166,014**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Депозиты и счета банков	93,499	3,628	1	454	97,582
Текущие счета и депозиты клиентов	321,937,642	11,245,419	4,719,489	216,016	338,118,566
Прочие привлеченные средства	4,112,521	-	-	-	4,112,521
Прочие финансовые обязательства	958,104	98,770	45,093	41	1,102,008
Всего обязательств	**327,101,766**	**11,347,817**	**4,764,583**	**216,511**	**343,430,677**
Чистая позиция на 31 декабря 2017 года	**(80,490,324)**	**(54,529)**	**2,152,288**	**127,902**	**(78,264,663)**
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	**(10,368,694)**	**(54,529)**	**156,012**	**127,902**	**(10,139,309)**

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов вызвало 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 Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

31 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	2018 г.		2017 г.	
	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	268,663	268,663	(1,658,991)	(1,658,991)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	129,141	129,141	(8,725)	(8,725)
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	39,047	39,047	24,962	24,962
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	22,508	22,508	20,464	20,464

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 Банк имеет длинную или короткую позицию по финансовому инструменту.

(iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк 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 Банком 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).

31 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 Банк опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на 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 Банка, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Риск колебания валютных курсов	89,731	82,062

(в) Кредитный риск

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

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.

31 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.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. 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 Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком розничных и общебанковских 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 неконсолидированном 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. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	92,999,081	112,712,770
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	6,040,077	3,533,408
Кредиты, выданные клиентам	633,937,631	607,963,455
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	114,454,312	124,617,053
Прочие финансовые активы	12,161,072	4,963,249
Всего максимального уровня риска	**1,033,841,332**	**904,254,998**

31 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 33.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка; 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении.

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

Банк 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 Банк 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 Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

Банк 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.

31 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 неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств				**Финансовые инструменты**	**Денежное обеспечение полученное**	
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**	**-**

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 неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
Виды финансовых активов/ финансовых обязательств				**Финансовые инструменты**	**Денежное обеспечение полученное**	
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	43,717,212	-	43,717,212	(42,282,857)	-	1,434,355
Кредиты, выданные клиентам	3,320,219	-	3,320,219	-	(3,320,219)	-
Всего финансовых активов	**47,037,431**	**-**	**47,037,431**	**(42,282,857)**	**(3,320,219)**	**1,434,355**
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(42,282,857)	-	(42,282,857)	42,282,857	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,320,219)	-	(3,320,219)	-	3,320,219	-
Всего финансовых обязательств	**(45,603,076)**	**-**	**(45,603,076)**	**42,282,857**	**3,320,219**	**-**

31 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном 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 Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он 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 Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк 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.

Банк 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.

Банк 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 Банк был способен 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;

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

- 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 Банка в целом.

Блок казначейских операций и ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок розничных и общебанковских 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.

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.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 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	482,558	-	-	-	38,420	520,978	520,978
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,949,543	-	-	-	-	79,949,543	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	123,652,374	74,913,704	100,289,688	274,949,040	244,927,161	818,731,967	759,224,147
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,522,779	280,102	1,758,611	2,038,712	48,117,244	53,717,448	43,711,582
Субординированные 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	38,132,095	42,821,935	35,479,720
Прочие финансовые обязательства	10,670,404	-	-	2,792	146,722	10,819,918	10,935,505
Производные финансовые обязательства*							
-Поступления	(13,389,043)	-	-	-	-	(13,389,043)	-
-Выбытия	13,504,630	-	-	-	-	13,504,630	115,587
Всего обязательств	**216,607,721**	**76,359,478**	**103,764,248**	**296,636,681**	**581,974,643**	**1,275,342,771**	**1,000,605,606**
Обязательства кредитного характера	41,064,794	-	-	-	-	41,064,794	41,064,794

* с учетом сделок СПОТ.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 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	140,177	-	-	-	33,233	173,410	173,410
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	42,318,331	-	-	-	-	42,318,331	42,282,857
Текущие счета и депозиты клиентов	183,438,557	85,362,379	79,776,689	166,315,112	236,375,523	751,268,260	689,149,730
Долговые ценные бумаги выпущенные	80,261	345,053	521,111	946,425	26,933,741	28,826,591	20,598,790
Субординированные 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	5,389,545	799,310	7,441	9,914	1,121,851	7,328,061	7,328,061
Производные финансовые обязательства							
-Поступления	(21,933,780)	-	-	-	-	(21,933,780)	-
-Выбытия	21,953,114	-	-	-	-	21,953,114	19,334
Всего обязательств	**233,504,460**	**89,779,276**	**82,874,951**	**177,447,725**	**568,513,374**	**1,152,119,786**	**865,502,142**
Обязательства кредитного характера	54,032,510	-	-	-	-	54,032,510	54,032,510

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:

- 25,272,240 тысяч тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2017 года: 52,865,995 тысяч тенге);
- 74,891,559 тысяч тенге представлены в категории от одного до трех месяцев

  (31 декабря 2017 года: 85,339,994 тысячи тенге;
- 99,847,912 тысяч тенге представлены в категории от трех до шести месяцев

  (31 декабря 2017 года: 79,529,236 тысяч тенге);
- 274,697,850 тысяч тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2017 года: 166,014,723 тысячи тенге);
- 242,484,349 тысяч тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2017 года 230,136,469 тысяч тенге).

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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 Банка 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.

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2018 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	Просро-ченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	128,314,467	-	-	-	-	-	-	128,314,467
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	15,920,982	2,144,458	137,641,826	3,430,425	14,037,792	-	-	173,175,483
Счета и депозиты в банках	4,827,209	-	84,956	-	1,127,912	-	-	6,040,077
Кредиты, выданные клиентам	39,502,373	50,112,117	168,341,341	297,517,505	24,170,921	-	54,293,374	633,937,631
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	92,904,717	-	7,233,664	5,443,511	8,872,420	-	-	114,454,312
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	8,323,452	-	8,323,452
Текущий налоговый актив	515,809	-	-	-	-	-	-	515,809
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,127,947	-	20,127,947
Прочие активы	8,437,390	586,102	3,745,222	136,228	573,321	2,276,301	175,429	15,929,993
Всего активов	**290,422,947**	**52,842,677**	**317,047,009**	**306,527,669**	**48,782,366**	**30,727,700**	**54,468,803**	**1,100,819,171**
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	482,558	-	-	-	38,420	-	-	520,978
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,882,889	-	-	-	-	-	-	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	120,140,004	68,950,220	356,783,497	147,675,445	65,674,981	-	-	759,224,147
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	13,908,455	14,045	257,817	-	147,388	-	-	14,327,705
Всего обязательств	**216,115,139**	**69,789,728**	**371,548,690**	**211,535,988**	**134,892,674**	**3,872,560**	**-**	**1,007,754,779**
Чистая позиция	**74,307,808**	**(16,947,051)**	**(54,501,681)**	**94,991,681**	**(86,110,308)**	**26,855,140**	**54,468,803**	**93,064,392**

31 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном 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	144,408,405	-	-	-	-	-	-	144,408,405
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	17,833	49,400,334	959,883	-	-	-	50,378,050
Счета и депозиты в банках	1,357,817	-	150,389		2,025,202	-	-	3,533,408
Кредиты, выданные клиентам	34,773,001	43,398,220	179,405,901	278,627,657	24,597,765	-	47,160,911	607,963,455
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	142,422	-	105,114,683	11,729,752	7,630,196	-	-	124,617,053
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	7,702,246	-	7,702,246
Текущий налоговый актив	1,001,560	-	-	-	-	-	-	1,001,560
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	21,632,274	-	21,632,274
Прочие активы	2,940,083	855,313	160,333	133,961	1,842,179	770,829	83,610	6,786,308
Всего активов	**184,623,288**	**44,271,366**	**334,231,640**	**291,451,253**	**36,095,342**	**30,105,349**	**47,244,521**	**968,022,759**
Непроизводные финансовые обязательства								
Депозиты и счета банков	140,177	-	-	-	33,233	-	-	173,410
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	42,282,857	-	-	-	-	-	-	42,282,857
Текущие счета и депозиты клиентов	180,427,673	80,570,120	230,591,958	135,951,825	61,608,154	-	-	689,149,730
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	-	-	-	-	-	3,830,888	-	3,830,888
Прочие обязательства	6,428,206	799,448	962,234	28,225	1,108,191	-	-	9,326,304
Всего обязательств	**231,461,829**	**84,676,338**	**236,796,726**	**169,652,840**	**144,893,318**	**3,830,888**	**-**	**871,311,939**
Чистая позиция	**(46,838,541)**	**(40,404,972)**	**97,434,914**	**121,798,413**	**(108,797,976)**	**26,274,461**	**47,244,521**	**96,710,820**

31 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 157,310,823 тысячи тенге (2017 год: 48,539,280 тысяч 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 Банка 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 Банка, 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 Банка.

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

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

32 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 собственный капитал кредитных институтов.

32 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 (k1);
- 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 (k1-2);
- 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 (k2).

32 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).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, 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», составил 219,942,270 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 132,352,258 тысяч тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 87,892,397 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 96,970,787 тысяч тенге).

33 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы 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. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Сумма согласно договору		
Финансовые гарантии	22,242,218	28,379,025
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	18,822,576	25,266,469
Аккредитивы	-	387,016
Итого	**41,064,794**	**54,032,510**
Оценочный резерв под убытки	**(1,034,085)**	**(42,172)**
Итого за вычетом резерва	**40,030,709**	**53,990,338**

33 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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 Банк 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 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 12,634,253 тысячи тенге).

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

тыс. тенге

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	144	-	36,721	36,865
Перевод в стадию 1	4	-	(4)	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	(140)	140	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	18,873	139	977,475	996,487
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**

В течение 2018 года Банк выдал гарантии на общую сумму 6,275,527 тысяч тенге, в том числе отнесенные в последующем к 1 стадии кредитного качества - на сумму 5,753,726 тысяч тенге, к 3 стадии - на сумму 521,801 тысяча тенге. В течение 2018 г. Банк прекратил признание условных обязательств по финансовым гарантиям на общую сумму 14,168,849 тысяч тенге, в том числе по отнесенным к 1 стадии кредитного качества - на сумму 9,225,048 тысяч тенге, к 3 стадии кредитного качества - на сумму 4,943,801 тысяча тенге.

34 Операционная аренда

Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Менее 1 года	1,428,990	1,707,008
От 1 года до 5 лет	4,612,312	4,955,854
	6,041,302	**6,662,862**

Банк заключил 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.

34 Операционная аренда, продолжение

В течение отчетного года сумма в размере 1,656,269 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2017 году: 1,686,173 тысячи тенге).

35 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. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и неконсолидированное финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

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

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. 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 неконсолидированную финансовую отчетность.

36 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Материнской компанией Банка 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 прочим ключевым управленческим персоналом

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	496,784	530,994
Члены Правления	883,622	2,089,205
Прочий ключевой управленческий персонал	1,027,226	1,370,129
	2,407,632	**3,990,328**

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

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. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	2017 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %
Неконсолидированный 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	13,538,039	3.91	12,160,627	8.22

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. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8,041	19,552
Процентные расходы	(1,193,336)	(430,970)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(5,597)	-

36 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.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	Всего тыс. тенге
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
-в тенге	-	-	-	-	12,945	-	-	-	12,945
-в долларах США	-	-	-	-	2,261,478	-	-	-	2,261,478
-в других валютах	-	-	-	-	149,694	-	-	-	149,694
Кредиты и авансы, выданные банкам									
- в долларах США	-	-	-	-	1,127,912	7.07	-	-	1,127,912
Инвестиции в дочерние предприятия									
-в тенге	-	-	-	-	8,323,452	-	-	-	8,323,452
Кредиты, выданные клиентам									
-в тенге	-	-	-	-	119,786	6.00	6,439,745	12.73	6,559,531
-в долларах США	-	-	-	-	12,454,263	21.04	67,247,004	6.47	79,701,267
-в других валютах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	-	-	-	-	945,773	-	(567,163)	-	378,610
Прочие активы									
-в тенге	-	-	100,888	-	10	-	93,082	-	193,980

36 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2018 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж-дения, %	Всего тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты и счета банков									
-в тенге	-	-	-	-	46,233	-	-	-	46,233
-в долларах США	-	-	-	-	166	-	-	-	166
-в других валютах	-	-	-	-	502	-	-	-	502
Счета и депозиты клиентов									
-в тенге	166,194	9.50	4,540,590	11.20	26,916	8.53	24,717,178	8.25	29,450,878
-в долларах США	-	-	2,518,337	2.50	-	-	154,220,248	1.87	156,738,585
-в других валютах	-	-	189,150	5.85	-	-	1,515,321	2.72	1,704,471
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
Статьи, не признанные в неконсолидированном 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	-		-		1,541,019		3,333,648		4,874,667
Прочие процентные доходы					-		626,188		626,188
Процентные расходы	(58,440)		(1,974,616)		(1,517)		(3,146,198)		(5,180,771)
Комиссионные доходы	585		336,341		291		543,018		880,235
Комиссионные расходы	-		(5,773)		(9)		-		(5,782)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-		-		-		989,368		989,368
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	-		(98,852)		3,909,723		(5,398,758)		(1,587,887)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-		-		1,018,567		559,874		1,578,441
Прочие общие и административные расходы	-		(60,085)		-		(190,871)		(250,956)

36 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		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	Всего тыс. тенге
Неконсолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты									
-в тенге	-	-	-	-	6,889	-	-	-	6,889
-в долларах США	-	-	-	-	3,231,929	-	-	-	3,231,929
-в других валютах	-	-	-	-	8,214	-	-	-	8,214
Инвестиции в дочерние предприятия									
-в тенге	-	-	-	-	7,101,853	-	-	-	7,101,853
Кредиты, выданные клиентам									
-в тенге	-	-	-	-	108,935	0.10	9,613,093	12.63	9,722,028
-в долларах США	-	-	-	-	9,235,055	0.10	79,709,017	6.82	88,944,072
-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

36 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение

31 декабря 2017 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж-дения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграж-дения, %	Всего тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Депозиты и счета банков									
-в тенге	-	-	-	-	24,409	-	-	-	24,409
-в долларах США	-	-	-	-	162	-	-	-	162
-в других валютах	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Счета и депозиты клиентов									
-в тенге	381,303	9.50	968,224	9.47	3,742	-	19,090,218	7.43	20,443,487
-в долларах США	-	-	3,056,943	2.95	-	-	107,047,853	1.61	110,104,796
-в других валютах	-	-	465,059	5.98	-	-	2,466,928	7.50	2,931,987
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
Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-		-		895,777		774,340		1,670,117
Полученные гарантии	-		-		-		4,918,502		4,918,502
Прибыль/(убыток)									
Процентные доходы	-		-		870,342		6,830,453		7,700,795
Процентные расходы	(230,286)		(2,190,163)		(77,706)		(2,832,738)		(5,330,893)
Комиссионные доходы	1,768		48,303		71		400,873		451,015
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	150		203,087		(83,140)		859,226		979,323
Прочие операционные расходы	-		-		-		(50,723)		(50,723)
Убытки от обесценения	-		-		(12,784,194)		(354,776)		(13,138,970)
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).

Кредиты, выданные связанным сторонам, с чистой балансовой стоимостью 68,964,231 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 86,714,825 тысяч тенге) обеспечены земельными участками и другой недвижимостью, гарантиями, движимым имуществом и прочими видами обеспечения, чья стоимость в значительной степени покрывает балансовую стоимость этих кредитов без учета избыточного обеспечения. Оставшаяся сумма кредитов, выданных связанным сторонам, не имеет обеспечения.

37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(a) 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	-	-	128,314,467	128,314,467	128,314,467
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	-	-	6,040,077	6,040,077	6,040,077
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	12,017,505	-	252,424,923	264,442,428	256,967,308
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	369,495,203	369,495,203	385,959,020
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	-	-	12,161,072	12,161,072	12,161,072
	13,091,181	**173,175,483**	**882,890,054**	**1,069,156,718**	**1,078,535,444**
Депозиты и счета банков	-	-	520,978	520,978	520,978
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	79,882,889	79,882,889	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	759,224,147	759,224,147	758,792,547
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	-	-	10,935,505	10,935,505	10,935,505
	-	**-**	**1,000,490,019**	**1,000,490,019**	**998,116,637**

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	144,408,405	-	-	144,408,405	144,408,405
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	-	-	3,533,408	-	-	3,533,408	3,533,408
Кредиты, выданные клиентам							
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	314,931,619	-	-	314,931,619	306,381,358
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	293,031,836	-	-	293,031,836	280,329,110
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения							
Государственные облигации	-	119,715,663	-	-	-	119,715,663	116,881,642
Корпоративные облигации	-	4,901,390	-	-	-	4,901,390	5,122,535
Прочие финансовые активы	-	-	4,963,249	-	-	4,963,249	4,963,249
	87,013	**124,617,053**	**760,868,517**	**50,378,050**	**-**	**935,950,633**	**912,084,770**
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	-	-	-	-	173,410	173,410	173,410
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	42,282,857	42,282,857	42,089,943
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	689,149,730	689,149,730	690,405,167
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	-	-	-	-	7,328,061	7,328,061	7,328,061
	19,334	**-**	**-**	**-**	**865,482,808**	**865,502,142**	**861,250,904**

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

(a) 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 Банк 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 спрэды 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.

Банк 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 долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

37 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 обменен 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

Банк оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в неконсолидированном 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.

37 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	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	173,175,483	-	173,175,483
Кредиты, выданные клиентам	-	12,017,505	12,017,505
	174,249,159	**12,017,505**	**186,266,664**

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.

37 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, Банк 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 таблице далее представлена выверка между оценками справедливой стоимости, отнесенными к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

	Уровень 3
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период
	Кредиты, выданные клиентам
тыс. тенге	
Остаток на начало года – МСФО (IFRS) 9	**18,106,950**
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	989,368
Процентные доходы начисленные	626,188
Курсовые разницы и прочие изменения	1,941,700
Погашения	(9,646,701)
Остаток на конец года	**12,017,505**

Для определения справедливой стоимости кредитов, выданных клиентам, руководство использовало ставку 11.74% для денежных потоков в долларах США.

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, если бы ставка вознаграждения, применяемая к денежным потокам, увеличилась/(уменьшилась) на 1%, то справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, относимых к Уровню 3 иерархии оценок справедливой стоимости, (снизилась)/увеличилась бы на (281,866)/291,261 тысяч тенге.