

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

2 0 1 8

СОДЕРЖАНИЕ



1.	ГЛОССАРИЙ	3
2.	КРАТКИЙ ОБЗОР НАРОДНОГО БАНКА	6
3.	БИЗНЕС-МОДЕЛЬ	12
4.	ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ	14
5.	ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	18
6.	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	20
7.	ПРАВЛЕНИЕ	24
8.	ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ	31
9.	НАГРАДЫ	36
10.	ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	38
11.	ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	42
12.	ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	47
13.	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ	59
14.	ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ	68
15.	СОЦИАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ	83
16.	ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ	94
17.	ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	96
18.	АУДИРОВАННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2018 ГОД (ВКЛЮЧАЯ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ), ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2018 ГОД	99
19.	ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ	339

1

ГЛОССАРИЙ



ГЛОССАРИЙ



АО «Altyn Bank»	АО «Altyn Bank» (ДБ China CITIC Bank Corporation Limited)
АО «ЕНПФ»	АО «Единый накопительный пенсионный фонд»
БВУ	Банк второго уровня
Группа «Налык», Группа	Группа Компаний АО «Народный Банк Казахстана»
Дорожная карта бизнеса-2020	Единая программа поддержки предпринимательства и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020»
ИБ	Информационная безопасность
ИБФЛ / ИБЮЛ	Интернет-банкинг для юридических лиц
ИС	Информационная система
ИТ	Информационные технологии
КБ	Корпоративный бизнес
КД	Коммерческая Дирекция Банка
ККБ	АО «Казкоммерцбанк»
ККФ	Кредитный комитет филиала
ККФС	Кредитный комитет филиальной сети
МБ	Малый бизнес
МККФ	Малый Кредитный комитет областного/регионального филиала
МСБ	Малый и средний бизнес
Народный Банк, Банк	АО «Народный Банк Казахстана»

ГЛОССАРИЙ



НБРК	Национальный Банк Республики Казахстан
НПП	Национальная палата предпринимателей
НФ	Национальный Фонд Республики Казахстан
ОПЕРУ	Операционное Управление
ОУСА	ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект»
ОФ / РФ	Областной филиал / Региональный филиал
ПОД / ФТ	Противодействие отмыванию доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма
РБ	Розничный бизнес
РК	Республика Казахстан
РКК	Розничный кредитный комитет Головного Банка
РКО	Расчетно-кассовое обслуживание
СБ	Средний бизнес
СМСП	Субъект малого и среднего предпринимательства
Фонд «Даму»	АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»
ЦПР	Центр принятия решений
CITIC Bank	China CITIC Bank Corporation Limited
GDR	Global Depositary Receipt / Глобальная депозитарная расписка
KASE	Казахстанская фондовая биржа

2

КРАТКИЙ ОБЗОР НАРОДНОГО БАНКА



КРАТКИЙ ОБЗОР НАРОДНОГО БАНКА



ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОСНОВЕ

Показатель	01.01.2019		01.01.2018	
	млн. тенге	млн. долл. США ¹	млн. тенге	млн. долл. США ¹
Займы клиентам	3 481 079	9 061	3 251 102	9 783
Итого активы	8 959 024	23 319	8 857 781	26 654
Средства клиентов	6 526 930	16 988	6 131 750	18 451
Выпущенные долговые ценные бумаги	900 791	2 345	962 396	2 896
Средства кредитных учреждений	168 379	438	255 151	768
Итого собственный капитал	1 065 646	2 774	934 457	2 812

Показатель	2018		2017 ²	
	млн. тенге	млн. долл. США ³	млн. тенге	млн. долл. США ³
Чистый процентный доход	316 274	917	181 221	556
Доход по услугам и комиссии	113 241	328	87 640	269
Операционные расходы (с учетом убытка от обесценения нефинансовых активов)	(164 531)	(477)	(112 330)	(344)
Чистый доход	254 238	737	173 362	532

¹ В переводе по официальному курсу НБРК на соответствующую дату

² Показатели по доходности за 2017 год включают данные ККБ, начиная с даты приобретения (5 июля 2017 года)

³ В переводе по среднему официальному курсу НБРК за соответствующий период



Показатель	2018	2017
Возврат на средний собственный капитал	27,9%	22,7%
Возврат на средние активы	3,0%	2,6%
Чистая процентная маржа	5,1%	4,9%
Чистый процентный спрэд	5,8%	5,4%
Операционные расходы / операционные доходы	31,7%	29,5%
Операционные расходы / активы	1,8%	1,3%
Коэффициент достаточности основного капитала (СЕТ)	18,5%	16,9%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	18,5%	16,9%
Коэффициент достаточности собственного капитала	19,9%	18,9%

Количество клиентов / счетов

Показатель	Народный Банк 01.01.2019	Народный Банк+ ККБ 01.01.2018	Народный Банк 01.01.2018
Розничные клиенты (активные), млн.	7,2 ¹	8,5	5,9
Корпоративные клиенты	2 670 ¹	3 935	1 672
Платежные карточки, млн. шт.	9,3	9,0	6,3
Розничные кредиты, млн. шт.	0,8	0,9	0,68
Ипотечные кредиты, шт.	38 892	40 761	20 012
Прочие потребительские залоговые и беззалоговые кредиты, шт.	809 441	878 795	661 088
Количество карточек работников юридических лиц – участников зарплатных проектов, млн. чел.	4,4	4,4	3,0
Юридические лица – участники зарплатных проектов, включая государственные органы, шт.	41 003	43 873	21 870
Количество пользователей интернет-банкингом:			
• физические лица	3 584 961	2 960 989	1 204 067
• юридические лица	131 270	93 384	17 223

¹ Снижение по данному показателю обусловлено объединением счетов пересекающихся клиентов



СЕТЬ РАСПРОСТРАНЕНИЯ

АО «Народный Банк Казахстана»	647 точек обслуживания, включая:
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 23 областных и региональных филиала ▪ 121 районное управление ▪ 108 центров персонального сервиса (ЦПС) ▪ 3 VIP-центра ▪ 57 центров банковского обслуживания (ЦБО) ▪ 303 отделения ▪ 32 центров бизнеса (обслуживание ЮЛ)
	4 408 банкоматов
	69 178 POS-терминалов
	71 мультикиоск
	1 097 платежных терминалов

Численность Группы «Налук» в эквиваленте полной занятости по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 16 131 работников.

АО «Казахинстрах»	18 филиалов, 224 точки продаж
АО «Халык-Life»	18 филиалов и 7 представительств
АО «Halyk Finance»	1 филиал
АО «Халык-Лизинг»	1 филиал, 1 представительство
ТОО «Halyk Инкассация»	Управление городской инкассации (г. Алматы), 18 филиалов, 37 отделений
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	9 филиалов, 10 расчетно-кассовых отделений
АО «Халык Банк Грузия»	8 филиалов
КБ «Москоммерцбанк» (АО) ЗАО	2 филиала, 5 дополнительных офисов
«Казкоммерцбанк Таджикистан»	1 филиал, 7 отделений
АО «Казтелепорт»	21 региональных управлений



СТРУКТУРА ГРУППЫ «НАЛЫК»



По состоянию на дату публикации настоящего годового отчета:

- В Министерство юстиции РК подано заявление о регистрации прекращения деятельности АО «Казкоммерцбанк»
- Доля участия АО «Народный Банк Казахстана» в акционерном капитале АО «Altyn Bank» (ДБ China Citic Bank Corporation Ltd) составляет 40%
- Доля участия АО «Народный Банк Казахстана» в капитале ТОО «Первое кредитное бюро» составляет 38,8%



**СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ ГРУППЫ «НАЛЫК»,
ВЛАДЕЮЩИХ НЕ МЕНЕЕ 5% РАЗМЕЩЕННЫХ ПРОСТЫХ АКЦИЙ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» (ДАЛЕЕ – АКЦИЯ) ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА¹:**

Название	Итого акций во владении, штук	Итого акций во владении как % от итога акций в обращении
ВСЕГО ОБЪЯВЛЕННЫХ АКЦИЙ	25 000 000 000	-
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8 756 202 348	75,0%
АО «ЕНПФ»	718 054 740	6,1%
Держатели ГДР (ISIN: US46627J3023US46627J2033)	1 840 105 600	15,8%
Прочие	365 393 741	3,1%
ВСЕГО РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ	13 447 544 782	-
Акции, выкупленные Банком	(1 693 490 385)	-
Акции, удерживаемые Компаниями Группы	(74 297 968)	-
ВСЕГО АКЦИИ В ОБРАЩЕНИИ (ДЛЯ ЦЕЛЕЙ РАСЧЕТА КОНСОЛИДИРОВАННОГО ДОХОДА НА АКЦИЮ)	11 679 756 429	-
ВСЕГО АКЦИИ В СВОБОДНОМ ОБРАЩЕНИИ (В СООТВЕТСТВИИ С ЛИСТИНГОВЫМИ ПРАВИЛАМИ KASE)	2 279 770 883	-
РЫНОЧНАЯ ЦЕНА АКЦИИ, ТЕНГЕ²	100,49	-

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» является холдинговой компанией, которая владеет контрольным пакетом акций АО «Народный Банк Казахстана».

АО «ЕНПФ» – юридическое лицо, осуществляющее привлечение обязательных пенсионных взносов, обязательных профессиональных пенсионных взносов, добровольных пенсионных взносов и выплат пенсионных накоплений, является одним из крупнейших институциональных инвесторов на рынке ценных бумаг РК и единым администратором и оператором всех финансовых и информационных потоков накопительной пенсионной системы Республики Казахстан.

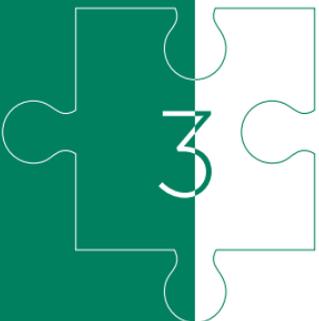
Учредителем и акционером АО «ЕНПФ» является Правительство Республики Казахстан в лице ГУ «Комитет государственного имущества и приватизации» Министерства финансов Республики Казахстан.

Государственный пакет акций АО «ЕНПФ» находится в доверительном управлении Национального Банка Республики Казахстан.

Управление пенсионными активами АО «ЕНПФ» осуществляет Национальный Банк РК совместно с Советом по управлению пенсионными активами при Президенте Республики Казахстан. С 1 января 2016 года, согласно Указу Президента Республики Казахстан, функции по выработке предложений по повышению эффективности управления пенсионными активами переданы Совету по управлению Национальным Фондом, который возглавляет Президент Республики Казахстан.

¹ Простые акции Банка включены в официальный список Казахстанской Фондовой Биржи в 1998 году, простые акции Банка в форме глобальных депозитарных расписок включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи в 2006 году

² Рыночная цена акции по состоянию на 1 января 2019 года, определяемая и публикуемая KASE на интернет-сайте KASE (www.kase.kz) на еженедельной основе



БИЗНЕС-МОДЕЛЬ





НАДЕЖНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ, ПОЗВОЛЯЮЩЕЕ ПРОТИВОСТОЯТЬ НЕГАТИВНЫМ МАКРОЭКОНОМИЧЕСКИМ СОБЫТИЯМ

- высокий уровень капитализации: коэффициент достаточности основного капитала – 18,5%, коэффициент достаточности капитала первого уровня – 18,5%, коэффициент достаточности нормативного капитала – 19,9%;
- высокий уровень рентабельности несмотря на кризис и приобретение, а также последующую интеграцию с более слабым ККБ (среднее значение RoAE за период 2014г. – 2018г. 24,8%);
- высокий уровень ликвидности: ликвидные активы к общим активам – 48,3%;
- высококачественная база фондирования: кредиты / депозиты – 53,3%;
- достаточный уровень провизий: доля неработающих кредитов (с просрочкой 90 дней и более) снизилась до уровня – 8,2%, покрытие резервами – 129,2%;
- самые высокие долгосрочные кредитные рейтинги среди казахстанских банков второго уровня без иностранного участия:
 - Moody's Investor Services – Ba1 (стабильный, 20 февраля 2019 г.);
 - Fitch Ratings – BB (позитивный, 14 марта 2019 г.);
 - Standard&Poor's – BB (стабильный, 28 ноября 2019 г.).

СИЛЬНАЯ ПОЗИЦИЯ НА РЫНКЕ И СИСТЕМООБРАЗУЮЩАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРУППА В КАЗАХСТАНЕ

- эффективный риск-менеджмент, обеспечивающий высокое качество активов; стабильная доходность, высокий уровень капитализации;
- ведущая универсальная финансовая группа Казахстана с крупнейшей клиентской базой и сетью каналов продаж;
- Группа «Halyk» занимает в СНГ 4-е место по размеру активов и 2-е место по размеру чистой прибыли среди

частных коммерческих банков и 10-е и 4-е место с учетом государственных банков соответственно;

- крупнейший платежный агент в части выплаты пенсий и социальных платежей (2,4 млн. клиентов, доля рынка 67,8%);
- активный участник государственных программ по поддержке предпринимателей.

ДОМИНИРОВАНИЕ НА РЫНКЕ ПОСЛЕ ИНТЕГРАЦИИ С КАЗКОММЕРЦБАНКОМ (ККБ)

- 28 июля 2018 г. Народный Банк и ККБ подписали Передаточный Акт, в соответствии с которым все имущество, все активы и обязательства ККБ были переданы Народному Банку. Все мероприятия по переходу Народного Банка и ККБ на единую технологическую платформу завершены в полном соответствии с графиком;
- ключевые преимущества включают улучшение положения на рынке, увеличение клиентской базы, развитие продуктов, а также значительные синергии;
- После покупки и последующего присоединения ККБ Народный Банк является неоспоримым лидером в Казахстане по размеру активов (совокупная рыночная доля 34,3%), размеру собственного капитала (33,9%), чистой прибыли (44,9%), срочным депозитам физических лиц, розничным текущим счетам, депозитам и текущим счетам юридических лиц, займам брутто, количеству платежных карточек, совокупному портфелю аккредитивов и гарантий, зарплатным проектам.

СУЩЕСТВЕННАЯ ДОЛЯ РЫНКА В КЛЮЧЕВЫХ БИЗНЕС-СЕКТОРАХ

- крупнейшая филиальная сеть – 647 точек обслуживания;
- совокупная доля Народного Банка на рынке розничных депозитов банков второго уровня составляет 37,8%, при этом, по срочным вкладам – 37,2%, по вкладам до востребования – 42,2%;
- доля на рынке депозитов юридических лиц среди банков второго уровня составляет 38,7%;
- доля рынка по займам брутто составляет 28,7%, по займам нетто – 28,2%;
- доля на рынке розничного кредитования – 20,5%;

- доля по пластиковым карточкам – 40%;
- доля по портфелю аккредитивов – 72,1%;
- доля по портфелю гарантий – 43,1%.

НАДЕЖНАЯ И ДЕШЕВАЯ БАЗА ФОНДИРОВАНИЯ

- «надежная гавань» для депозиторов во время кризиса;
- одна из самых низких ставок фондирования среди банков второго уровня;
- депозиты составляют 82,7% от общей суммы обязательств, 34,2% из которых представляют собой текущие счета с нулевой или низкой ставкой (самый высокий показатель на рынке);
- низкая долговая нагрузка – долговые ценные бумаги составляют только 13,4% от общей суммы обязательств.

ДИВЕРСИФИЦИРОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ ДОХОДА И ВЫСОКИЙ ПОКАЗАТЕЛЬ ЭФФЕКТИВНОСТИ ЗАТРАТ

- высокая доходность поддерживается диверсифицированными потоками комиссионных доходов, которые составили 13,9% от общего дохода в 2018 году;
- строгий контроль оперативных расходов: показатель соотношения операционных расходов к операционным доходам за 2018 год составил 31,7%.

НЕПРЕРЫВНОЕ РАЗВИТИЕ ДИСТАНЦИОННЫХ КАНАЛОВ ОБСЛУЖИВАНИЯ

- широкий выбор дистанционных каналов для розничных и корпоративных клиентов и клиентов МСБ, 80,1% всех платежей проходят через дистанционные каналы;
- 4 408 банкомата, 67 053 POS-терминалов, 1 097 платежных терминалов;
- Homebank.kz является лидирующей интернет-банкинг платформой в Казахстане с 3,5 млн. пользователей (28,8 млн. транзакций в 2018г.); 8,0 – 8,5 млн. клиентских онлайн посещений ежемесячно против 2 млн. клиентских посещений в отделениях (80% через мобильный банкинг); мобильное приложение входят в топ-5 среди бесплатных мобильных приложений в категории «Финансы» в Google Play и App Store;
- развитая интернет-банкинг платформа для юридических лиц с 131,3 тыс. пользователей.





ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
СОВЕТА
ДИРЕКТОРОВ





ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ,
НЕЗАВИСИМЫЙ ДИРЕКТОР

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

События и итоги прошлого года наглядно продемонстрировали весь спектр уязвимостей национальной экономики, главными из которых, по мнению многих экспертов, продолжают оставаться существенная зависимость благосостояния Казахстана от результатов работы сырьевого сектора, слаборазвитый сегмент малого и среднего предпринимательства и превалирование роли государства почти во всех отраслях.

Несмотря на 30%-ный рост нефтяных цен в течение года и рекордные объемы нефтедобычи в 90 млн. тонн, рост ВВП Казахстана сохранился на уровне 2017 года – 4,1%, при этом, на сходную величину выросла промышленность, повысилась активность в транспортном секторе, в строительстве и в

меньшей степени в сельском хозяйстве. Существенный прирост доходов по основной статье национального экспорта позитивно отразился на государственных финансах и внешних счетах страны, в которых впервые с 2014 года, после практически двукратного падения нефтяных цен, наблюдалась тенденция к выравниванию платежного баланса. Рост инвестиций, поддержанный увеличением экспортной выручки, в 2018 году достиг 10-летнего максимума, превышая показатель в 20% на протяжении большей части года. Однако, основная доля этого роста по-прежнему привлекается в добывающий сектор, где основные объемы формировались за счет укрупнения мощностей на Тенгизском месторождении.

Курс национальной валюты к доллару США в 2018 году снизился с 332,3 тенге до 384,2 тенге в конце года. Однако, несмотря на сильный проинфляционный фон, уровень инфляции в Казахстане в 2018 году достиг 5-летнего минимума в 5,3%. На этот показатель практически не оказали негативного влияния ни слабость национальной валюты, ни рекордный уровень инфляционных ожиданий населения, ни 7%-ный рост номинальных зарплат, ни более чем 8%-ный рост торгового оборота, ни двузначные показатели темпов роста инвестиций.

Денежно-кредитные условия сохранялись на нейтральном уровне вплоть до 3 квартала 2018 года, и наряду с понижающейся инфляцией регулятор поступательно снижал базовую ставку. Только в четвертом квартале 2018 года Национальный Банк Казахстана принял решение о повышении базовой ставки до 9,25%, что потенциально может свидетельствовать о намерении регулятора ужесточить денежно-кредитные условия в стране.

Отмечая заметные успехи государства в обеспечении запланированных показателей, мы, однако, считаем, что акцент на развитии сырьевого сектора лишь усиливает пагубную зависимость национальной экономики от цен на энергоресурсы и свидетельствует об отсутствии стабильных драйверов для дальнейшего роста.

Необходимо подчеркнуть, что неблагоприятные макроэкономические факторы, которые сдерживали рост банковского сектора в 2018 году, не помешали Группе «Halyk» завершить ряд параллельных процессов реорганизации банков и страховых компаний Группы. Так, в июле прошлого года был успешно реализован проект самой масштабной трансформации за всю историю банковского сектора Казахстана. Два крупнейших системообразующих банка, Народный Банк и АО «Казкоммерцбанк», объединили свои технологии, продукты, филиальные и банкоматные сети, а также знания и опыт двух высокопрофессиональных команд. Объединенный банк в несколько раз опережает ближайших конкурентов по основным показателям и является наиболее надежным и диверсифицированным финансовым институтом в Казахстане, флагманом банковского сектора страны.

Параллельно с интеграцией АО «Казкоммерцбанк» и Народного Банка, в русле интеграционных мероприятий, запланированных на 2018 год, была успешно проведена реорганизация российских дочерних банков и казахстанских страховых компаний Группы «Halyk».

Так, во втором квартале российский дочерний «НБК-Банк» был присоединен к «Москоммерцбанку». По итогам года активы объединенного «Москоммерцбанка» составили



18 672 млн. рублей (103 070 млн. тенге), собственный капитал – 1278 млн. рублей (7 056 млн. тенге).

В третьем квартале страховая компания «Казкоммерц-Полис» вошла в состав «Казакхинстрах», которая, по решению акционеров, была переименована в страховую компанию «Халык». Сегодня эта организация занимает второе место на рынке общего страхования с долей по брутто-премиям в 17%.

В четвертом квартале организация по страхованию жизни «Казкоммерц-Life» была присоединена к «Халык-Life». По итогам года эта организация занимает первое место на рынке по размеру активов с долей 44%, а также обладает наивысшим рейтингом среди казахстанских компаний по страхованию жизни (bbb-).

Эта важная работа позволила оптимизировать деятельность дочерних структур, занятых в одном бизнес-сегменте, повысила эффективность управления бизнесом и укрепила рыночные позиции Группы «Halyk».

Наряду с крупнейшей интеграцией в истории банковского сектора Народным Банком была завершена и крупнейшая сделка по продаже 60% доли в акционерном капитале АО «Altyn Bank»: China CITIC Bank Corporation Limited в размере 50,1% и China Shuangwei Investment Co., Ltd. в размере 9,9%. Данная сделка принесла значительную добавочную стоимость Народному Банку - доходность на инвестиции составила 95,4%. Продолжая владеть 40% долей в капитале, Группа «Halyk» имеет трех своих представителей в Совете директоров и по соглашению сама назначает председателя

правления АО «Altyn Bank» на ближайшие три года.

Впечатляющих результатов в 2018 году достигла дочерняя инвестиционно-брокерская компания АО «Halyk Finance». По итогам года она занимала первое место по размеру чистой прибыли (4,03 млрд. тенге) и второе место по размеру собственного капитала (20,1 млрд. тенге) среди организаций, управляющих инвестиционным портфелем. В числе успешных сделок, реализованных при непосредственном участии компании, необходимо отметить IPO «Казатомпром», а также первый выпуск корпоративных еврооблигаций КТЖ в швейцарских франках. Обе сделки были проведены на площадке Международного финансового центра «Астана», где компания АО «Halyk Finance» выступила в качестве совместного организатора.

Успех компании получил международное признание и был отмечен рядом престижных наград от авторитетных финансовых изданий: «Лучший инвестиционный банк на рынке облигаций в Центральной и Восточной Европе в 2017 году» (EMEA Finance), «Лучший инвестиционный банк Казахстана в 2017 году» (EMEA Finance), «Лучший инвестиционный банк Казахстана в 2018 году» (Cbonds), «Лучший выпуск облигаций в рублях в 2017 году» (EMEA Finance), «Лучший инвестиционный банк Казахстана в 2018 году» и «Лучший инвестиционный банк Казахстана на рынке облигаций в 2018 году» (Global Business Outlook).

Другая дочерняя инвестиционно-брокерская компания «Казкоммерц Секьюритиз» в 2018 году также осуществила ряд крупных сделок: дебютное размещение облигаций

«Казактелеком» на МФЦА, размещение еврооблигаций «Банка Развития Казахстана» на LSE и KASE, а также размещение облигаций «Евразийского Банка Развития», «Байтерек» и «Самрук-Энерго». За свою успешную деятельность компания была удостоена наград: «Лучший инвестиционный банк Казахстана» (Global Finance), «№1 в рейтинге инвестиционных банков Казахстана» (Forbes Kazakhstan), «За вклад в развитие фондового рынка» и «Лидер андеррайтинга на рынке акций и облигаций» (KASE), «Лучшая аналитика» и «Лучший андеррайтер Казахстана» (Cbonds), «№1 в рейтинге организаторов рыночных размещений облигаций Казахстана по итогам 2018 года» (Cbonds).

Дочерний «Халык Банк Грузия» в 2018 году акцентировал внимание на развитии платежной инфраструктуры. Так, совместно с VISA и компанией Ingenico банк первым в стране запустил проект мобильного эквайринга. В дополнение к этому был реализован новый интернет-банкинг для физических и юридических лиц. По результатам деятельности банка Fitch подтвердило рейтинг его финансовой устойчивости на уровне «BB-» с позитивным прогнозом. По итогам 2018 года банк получил чистую прибыль в размере 12,56 млн. лари (1 719 млн. тенге).

В свою очередь, дочерний «Халык Банк Кыргызстан» в 2018 году также продемонстрировал уверенный рост. Так, активы банка за год увеличились до 7 095 млн. сом (39 091 млн. тенге); ссудный портфель (брутто) увеличился на 48,8%; количество платежных карт, выпущенных банком, выросло с 3,9 тыс. до 11,8 тыс. штук; чистая прибыль банка



составила 154,2 млн. сом (774 млн. тенге), что на 75% превышает результат 2017 года. По итогам года банк получил награду Thomson Reuters в номинации «Лучший Контрибьютер-2018» за активность дочернего банка на межбанковском рынке Кыргызстана.

Представленная в пяти странах СНГ, Группа «Halyk» начала работу по открытию дочернего банка в Узбекистане, который является растущим и привлекательным рынком для инвесторов. В январе 2019 года Народный Банк получил предварительное согласие от Центрального Банка Республики Узбекистан на создание дочерней организации АКБ «Tenge Bank» на территории Республики Узбекистан и планирует уже во втором квартале 2019 года начать свою операционную деятельность.

Группу «Halyk» всегда отличали высокие стандарты корпоративного управления, принятые с учетом передового международного опыта. После объединения с АО «Казкоммерцбанк» мы продолжили развитие современной и эффективной системы корпоративного управления, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса корпоративного управления Банка, Устава Банка и других внутренних нормативных документов, что способствует росту стоимости компании и бренда «Halyk» для инвесторов и акционеров.

Важным аспектом деятельности и неотъемлемой частью корпоративной культуры Народного Банка на протяжении многих лет является благотворительность. Как социально

ответственный институт, Банк инициирует и реализует проекты, направленные на поддержку казахстанского спорта, искусства и культуры, здравоохранения, образования, социально уязвимых слоев населения. Большая часть этих проектов осуществляется через специально созданный благотворительный фонд «Халык», который позволяет заниматься этой деятельностью системно и максимально эффективно.

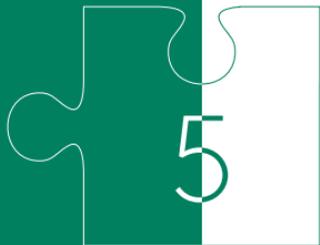
В 2018 году, в честь своего 95-летия, Народный Банк организовал «Фестиваль добрых дел». В праздничных мероприятиях, посвященных юбилею Банка, принял активное участие и благотворительный фонд «Халык». Связующим звеном всех благотворительных инициатив стал призыв творить добро и делиться им с окружающими. Каждый месяц года был посвящен общей для всех казахстанцев теме: спорту и здоровому образу жизни, национальным традициям, заботе о подрастающем поколении и пожилых гражданах, а также культуре и искусству. За это время фонд при поддержке банка организовал и провел десятки благотворительных акций, включая приобретение «Инвотакси» для маломобильных граждан в 21 городе Казахстана, устройство спортивно-игровых площадок, акцию «Дорога в школу» для детей из социально уязвимых семей, а также спонсирование деятельности «Астана Опера» и «Казахстанской федерации гимнастики».

Главным итогом работы Группы «Halyk» в 2018 году стало

существенное увеличение ее финансовой мощи и степени влияния на отечественный рынок. Однако, одновременно с этим пропорционально выросла и сложность стоящих перед нами задач, а также мера нашей ответственности перед страной за дальнейшее развитие экономики и совершенствование казахстанского рынка финансовых услуг.

В ближайшие годы системообразующая роль финансовой Группы «Halyk» еще более возрастет в связи со вступлением Казахстана в ВТО и приходом иностранных игроков на отечественный рынок. Однако мы готовы к вызовам нового времени, поскольку не раз доказали свою способность решать задачи любого масштаба и сложности. Финансовая группа, претендующая на роль регионального лидера в Центральной Азии, обязана быть не просто самой конкурентоспособной, но и являть пример клиентоориентированности, быть пионером во внедрении технологических инноваций. Перед нами стоят новые, более сложные цели, и у нас есть все необходимое для их достижения.

От лица Совета директоров хочу выразить благодарность нашим акционерам, коллегам и партнерам за плодотворное сотрудничество, доверие, понимание и поддержку стратегического курса развития Группы «Halyk».



ОБРАЩЕНИЕ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ
ПРАВЛЕНИЯ





ШАХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА
ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ,
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ

Уважаемые акционеры, клиенты и партнеры!

Минувший год был исторически важным для Народного Банка. Мы завершили полную интеграцию двух системообразующих банков Казахстана – АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Қазкоммерцбанк», в результате чего создали крупнейшую финансовую группу в регионе. Проект был реализован в рекордно короткие сроки и стал самым масштабным объединением финансовых институтов на всем постсоветском пространстве.

В результате интеграции нам удалось сохранить полный объем клиентской базы объединенного банка, которая является крупнейшей в стране. Это 7,2 млн. физических лиц и около 300 тысяч организаций. Параллельно с интеграцией мы продолжали свою текущую деятельность и, несмотря на всю сложность этого периода, нам удалось не просто нарастить объемы бизнеса и его доходность, но

и сохранить доверие и лояльность большинства клиентов. В банковском секторе Казахстана между тем происходил болезненный процесс оздоровления и «очистки» от стрессовых активов. Национальный Банк Казахстана предпринял жесткие, но необходимые меры, отзыв лицензии у нескольких проблемных банков. Их неизбежный уход повлиял на общий спад кредитной активности. Роль банков в экономике Казахстана достигла своего минимального уровня за последние годы – доля банковского сектора в структуре ВВП (по активам) упала с 53% в 2016 году до 43% в 2018. Причины мы видим в наличии нерешенных структурных проблем, доминировании сырьевого сектора при слабости сегмента МСБ, проблемах банковской системы, значительном преобладании государства в экономике.

На фоне достаточно слабых результатов работы банковского сектора Группа «Halyk» достигла всех поставленных целей на 2018 год. Мы получили беспрецедентный рост прибыли на 46,7%, собственного капитала на 9%. Высокие темпы развития в достаточно сложных макроэкономических условиях достигнуты благодаря существенному запасу прочности Группы «Halyk», правильной бизнес-модели, взвешенной политике управления рисками и высоким стандартам корпоративного управления, а также опыту и профессионализму сотрудников.

В русле стратегических решений мы успешно завершили сделку по продаже 60% в капитале АО «Altyn Bank» глобальным инвесторам – China CITIC Bank Corporation Limited и Shuangwei Investment Co., Ltd. Выход из инвестиций в бывший дочерний банк позволил Группе «Halyk» получить доход с учетом дивидендов в размере 30,4 млрд. тенге, а также заложил основу для долгосрочного взаимовыгодного партнерства с ведущими финансовыми структурами Китая.

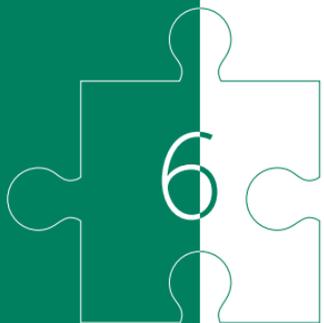
Мы также провели всю необходимую работу по выходу на рынок Узбекистана и в 2019 году планируем открытие дочернего банка «Tenge». Считаю, что это будет важной вехой на пути развития Группы «Halyk» как крупнейшего игрока на финансовом рынке Центральной Азии.

Итоги прошлого года наглядно отражают характерные тенденции и наиболее вероятные перспективы дальнейшего развития банковского сектора страны. Мы считаем, что избавление от застарелых проблем и усиление конкуренции приведут к укреплению банков, улучшению банковских продуктов и услуг, позволят сфокусироваться на повышении качества обслуживания.

Основной вызов для нас в 2019 году – совершенствование клиентского сервиса в самом Народном Банке и его дочерних компаниях. Мы продолжим развитие и перестройку процессов, чтобы лучше обслуживать наших клиентов. Для этого принята программа изменений, создан департамент качества, изменилась система оплаты труда работников фронт-офиса, сформирована программа тренингов и мотивации. Мы планируем инвестировать в IT системы, продолжим дорабатывать и совершенствовать функционал фронтальных дистанционных порталов – Homebank и Onlinebank.

Мы уверены в своей управленческой команде, которая объединив лучших специалистов двух банков, прошла через сложнейший процесс интеграции и сегодня, пожалуй, является сильнейшей на рынке – «командой мечты». Вместе с 20-тысячным коллективом Группы «Halyk» мы продолжим нашу работу по укреплению ведущей позиции на рынке, повышению эффективности и увеличению акционерной стоимости.

От имени Правления я благодарю наших клиентов, партнеров и акционеров за их содействие, поддержку и приверженность ключевым ценностям бренда «Halyk».



СОВЕТ
ДИРЕКТОРОВ



КАЗАХСТАН ХАЛЫК БАНКИ

**HALYK
BANK**

НАРОДНИЙ БАНК КАЗАХСТАНА



ПАВЛОВ АЛЕКСАНДР СЕРГЕЕВИЧ (1953 г.р.)

Председатель Совета директоров, Независимый директор Павлов Александр Сергеевич избран Председателем Совета директоров Народного Банка в марте 2004 года и переизбран на указанную должность в апреле 2017 года. В разные годы своей карьеры занимал такие высокопоставленные должности в государственном аппарате, как Первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан, Заместитель Премьер-министра Республики Казахстан - Министр финансов Республики Казахстан, Начальник Главной налоговой инспекции - Первый заместитель Министра финансов. Также работал на руководящих должностях в крупных коммерческих компаниях машиностроительного и сырьевого сектора экономики Республики Казахстан. Представлял интересы Казахстана в различных международных финансовых организациях.

Александр Сергеевич окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства по специальности «Экономика» (1970-1974), а также Академию общественных наук при ЦК КПСС по специальности «Политология» (1991).



ДУНАЕВ АРМАН ГАЛИАСКАРОВИЧ (1966 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Дунаев Арман Галиаскарович был избран членом Совета директоров Народного Банка в сентябре 2013 года и переизбран на указанную должность в апреле 2017 года.

Имеет опыт работы на ответственных государственных должностях, таких как Первый вице-министр финансов РК, Министр финансов РК, Председатель Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Работал на руководящих позициях в квазигосударственном секторе. Г-н Дунаев на текущий момент является членом Совета директоров в ряде дочерних организаций Народного Банка.

Арман Галиаскарович окончил Казахский Государственный Университет им. С.Кирова по специальности «Политическая экономия» и Московский Государственный Университет им. М.Ломоносова с ученой степенью кандидата экономических наук.



КРИСТОФ РЕЛЬ (1958 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Кристоф Рель избран членом Совета директоров Народного Банка в июне 2007 года и переизбран на указанную должность в апреле 2017 года. Работал в Университете Калифорнии, Лос-Анджелес, в качестве ассистента профессора экономики. Занимал должность главного экономиста в группе Всемирного Банка в Вашингтоне, старшего экономиста в Москве и ведущего экономиста и начальника сектора в Бразилии. Занимал должность заместителя главного экономиста компании «BP plc», главного экономиста группы и Вице-президента компании «BP plc». В 2008 году был назначен Председателем British Institute of Energy Economics в Лондоне. В июле 2014 года г-н Рель был назначен Первым Глобальным Руководителем Отдела Исследований Суверенного фонда благосостояния Абу-Даби (Aby Dhabi Investment Authority).

Кристоф Рель имеет степень «Магистр экономики» от Университета Бремена, Германия.



ФРЭНК КАЙЛАРС (1958 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Фрэнк Кайларс избран членом Совета директоров Народного Банка в апреле 2009 года и переизбран на указанную должность в апреле 2017 года. В период с 1990 по 2007 годы занимал ряд руководящих позиций в ABN AMRO Bank N.V. и позднее в RBS. Главы Корпоративного и Инвестиционного банкинга в Бельгии, регионального менеджера в Бразилии, странового менеджера в России и Аргентине. Г-н Кайларс являлся членом Наблюдательного Совета в России, Казахстане и Узбекистане. После его назначения в 2001 году на позицию Корпоративного Исполнительного вице-президента, помимо курирования вопросов глобальной энергетики, являлся членом исполнительных комитетов по странам Европы, Центральной и Восточной Европы, Ближнего Востока и Африки, а также Корпоративного и Инвестиционного банкинга.

Он является советником в нескольких международных организациях и на протяжении длительного времени был членом Совета иностранных инвесторов при Президенте РК. Г-н Кайларс являлся Председателем Совета Директоров, независимым директором АО «Национальная компания «КазМунайГаз», а также независимым неисполнительным директором, независимым членом Наблюдательного совета Amsterdam Trade Bank N.V. Г-н Кайларс является собственником и управляющим директором Eureka (Energy) Ventures B.V. Фрэнк Кайларс окончил Университет Эразма, Роттердам (Нидерланды) с присвоением степени «Магистр права», обучался в Голландском институте банков и страховых компаний, прошел ряд последипломных программ в таких международных институтах как Фондэнбло (Франция), Кембридж (Великобритания), Гарвардская Бизнес-Школа (США).



ЕСЕНБАЕВ МАЖИТ ТУЛЕУБЕКОВИЧ (1949 г.р.)

Член Совета директоров, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»

Есенбаев Мажит Тулеубекович избран членом Совета директоров Народного Банка в апреле 2014 года и переизбран на указанную должность в апреле 2017 года.

В разные годы своей трудовой карьеры работал на таких ответственных государственных должностях, как Начальник Главной налоговой инспекции - Первый заместитель Министра финансов РК, Председатель Государственного Налогового комитета, Аким Карагандинской области, Министр финансов РК, Министр индустрии и торговли РК, Аким Акмолинской области, Председатель Агентства по защите конкуренции РК, Председатель Комитета таможенного контроля Министерство финансов РК. В разные годы представлял интересы Казахстана в различных международных финансовых организациях.

С февраля 2014 года по настоящее время – Председатель Правления, член Совета директоров АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС».

Мажит Тулеубекович окончил Казахский политехнический институт им. В.И.Ленина по специальности «Экономика и организация горной промышленности», а также очную аспирантуру Совета по изучению производительных сил при Госплане СССР. Кандидат экономических наук, доцент.



САЙДЕНОВ АНВАР ГАЛИМУЛЛАЕВИЧ (1960 г.р.)

Член Совета директоров, Независимый директор

Сайденов Анвар Галимуллаевич избран членом Совета директоров Народного Банка в апреле 2016 года и переизбран на указанную должность в апреле 2017 года. Карьеру начал с преподавательской деятельности, преподавал экономическую теорию в Джамбульском гидромелиоративно-строительном институте. Далее трудился консультантом, младшим банкиром Европейского Банка Реконструкции и Развития, Лондон (Великобритания). В разные годы своей трудовой деятельности занимал высокие государственные должности, такие как Заместитель Председателя и Председатель НБРК, руководитель Государственного комитета по инвестициям, Председатель Национального Агентства по инвестициям, Вице-министр Министерства финансов РК. В разные годы был первым руководителем в Народном Банке и в иных крупнейших БВУ, финансовых организациях и крупных коммерческих компаниях.

Анвар Галимуллаевич с отличием окончил Московский государственный университет им. М. Ломоносова по специальности «Политическая экономия». Позднее окончил очную аспирантуру экономического факультета Московского государственного университета им. М. Ломоносова, кандидат экономических наук, а также Школу Восточных и Африканских исследований (SOAS) Лондонского Университета (Лондон, Великобритания) с присвоением степени «Магистр наук по экономике финансов».

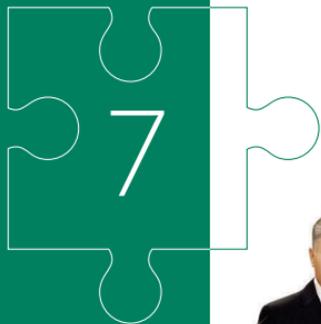


ШАХЯМЕТОВА УМУРТ БОЛАТХАНОВНА (1969 г.р.)

Член Совета директоров, Председатель Правления

22 января 2009 года Шаяхметова Умурт Болатхановна назначена Председателем Правления Народного Банка, в апреле 2009 года избрана членом Совета директоров и переизбрана на указанную должность в апреле 2017 года. В разные годы работала на таких должностях, как Председатель Правления КУПА «ABN AMRO Asset Management», заместитель Председателя Правления ЗАО ДБ «АБН АМРО Банк Казахстан». С ноября 2004 года занимала должность заместителя Председателя Правления Народного Банка. С мая 2011 года является Президентом Федерации гимнастики Казахстана. В июне 2015 года была избрана Председателем регионального Совета деловых женщин при Палате предпринимателей г. Алматы. В июне 2016 года избрана Председателем Комитета финансового сектора Президиума Национальной палаты предпринимателей «Атамекен» и Председателем Регионального Совета UnionPay International в регионе Восточной Европы, Центральной Азии России и Кавказа. С июня 2018 года по настоящее время является членом Совета директоров, представителем АО «Народный Банк Казахстана» в АО «Altyn Bank».

Умурт Болатхановна окончила Университет Дружбы Народов им. П.Лумумбы с присвоением квалификации «Бакалавр экономических наук» и Rutgers University (США) с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



ПРАВЛЕНИЕ





ШАХАХМЕТОВА УМУТ БОЛАТХАНОВНА (1969 г.р.)
 Председатель Правления
 Биография размещена в разделе «Совет директоров».



ЖАГИПАРОВ НУРЛАН ТОЛЕУЖАНОВИЧ (1977 г.р.)
 Заместитель Председателя Правления: Транзакционный бизнес, Инновационные технологии, Homebank

Нурлан Толеужанович карьеру в АО «Казкоммерцбанк» начал в 2002 году, занимал различные должности в департаменте инновационных технологий, в 2005 году возглавил этот департамент, а в 2010 году был назначен исполнительным директором. В 2012–2014 гг. входил в составы Советов директоров ОАО «ККБ Кыргызстан», КБ «Москоммерцбанк» (ОАО), ТОО «ДО АО «БТА Банк» «АлемКард», являлся членом наблюдательного совета ЗАО «ККБ Таджикистан». В июне 2014 г. был назначен управляющим директором – членом правления Банка.

В октябре 2017 года был принят советником Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана», по совместительству. С июля 2018 года назначен Заместителем Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». Выпускник Алматинского государственного университета им. Абая по специальности «Международные отношения», а также Хьюстонского колледжа (США) по специальности «Углубленное программирование». В 2002 г. получил степень MS in Software Engineering в Саутгемптонском университете, Великобритания.



КОШЕНОВ МУРАТ УЗАКБАЕВИЧ, CFA, FRM (1973 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Корпоративный бизнес

Кошенов Мурат Узакбаевич в финансово-банковской системе с 2000 года. В 2002–2010 годы занимал должности: начальника брокерско-дилерского отдела ЗАО КУПА «ABN AMRO Asset Management», риск-менеджера, начальника Управления риск-менеджмента, заместителя Председателя Правления АО «ДАБ «ABN AMRO Bank Казахстан» (позднее АО ДБ «RBS (Казахстан)».

В системе Народного Банка с января 2010 года, занимал должности Главы риск-менеджмента, Compliance-контролера. С сентября 2014 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка, Председатель Совета директоров КБ «Москоммерцбанк» (АО).

Мурат Узакбаевич окончил Казахский Национальный Университет им. Аль-Фараби по специальности «Физик», а также Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования, с присвоением степени «Магистр делового администрирования».



КУСАИНБЕКОВ КУАТ КАЙРОЛЛАЕВИЧ (1966 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: подразделения Блока информационных технологий

Кусаинбеков Куат Кайроллаевич в системе Народного Банка с ноября 1999 года. В разное время занимал должности: начальника управления проектирования банковских систем Департамента информационных технологий, начальника управления проектирования и развития банковской информационной системы – заместителем директора Департамента информационных технологий, заместителя директора Департамента информационных технологий, заместителя директора Департамента информационных систем, директора Департамента информационных технологий, управляющего директора – директора Департамента информационных систем, директора Департамента информационных систем Головного банка, управляющего директора, главного IT-директора.

С февраля 2015 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка.

Кuat Кайроллаевич окончил Казахский политехнический институт им. В.И.Ленина по специальности «Автоматизированные системы управления».



САРТАЕВ ДАУРЕН ЖАНКИСЕЕВИЧ (1982 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Малый и средний бизнес и PR

Банковскую деятельность начал в АО «Казкоммерцбанк» с 2004 года. Занимал должности менеджера, начальника отдела малого и среднего бизнеса, начальника Управления малого бизнеса. С 2010 по 2012 гг. осуществлял трудовую деятельность в АО «Темірбанк» – занимал должности Начальника управления кредитных рисков, директора филиала, Директора Департамента по работе с проблемными кредитами. Был назначен членом Правления, управляющим директором АО «Казкоммерцбанк» с июня 2016 года, курировал корпоративное кредитование, сектор МСБ и филиальную сеть. С июля 2017 года назначен заместителем Председателя Правления АО «Казкоммерцбанк». Ранее работал в АО «Kcell», где возглавлял филиал в городе Шымкент, а также руководил работой офиса г. Алматы и Алматинской области. Г-н Сartaев также работал в казахстанском представительстве международной аудиторской компании Ernst&Young.

С июля 2018 года назначен Заместителем Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Сartaев Д.Ж. выпускник Казахского гуманитарно-юридического университета в г. Алматы, по специальности «юриспруденция». Имеет степень MBA в сфере стратегического менеджмента и предпринимательства Московской международной высшей школы бизнеса «МИРБИС», а также Казахский экономический университет им. Т.Рыскулова, по специальности «MBA стратегический менеджмент».



САЛИМОВ ЕРТАЙ ИСМАИЛОВИЧ (1974 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Розничный бизнес

Салимов Ертай Исмаилович в системе в Народного Банка с августа 1995 года. В разное время занимал должности: заместителя начальника отдела неторговых операций Департамента валютных операций, заместителя начальника отдела по работе с драгоценными металлами департамента валютных операций, ведущего банкира отдела работы с драгметаллами Департамента международных операций, ведущего банкира отдела драгметаллов Департамента международных операций, главного банкира отдела Commodity Департамента торгового финансирования, главного банкира отдела Commodity коммерческого департамента, старшего дилера казначейства, начальника управления операций Forex, Money market казначейства, начальника управления торговых операций казначейства, заместителя директора казначейства, директора казначейства, начальника главного ОПЕРУ, главного операционного директора, был членом Совета директоров - независимым директором АО «Казахстанская фондовая биржа» и Председателем Совета директоров АО «Halyk Finance». С 02 февраля 2015 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка, с августа 2018 года избран членом наблюдательного совета ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан».

Ертай Исмаилович окончил Казахскую государственную Академию управления по специальности «Финансы и кредит».



ТАЛПАКОВ АСЛАН БАКТЫГЕРЕЕВИЧ (1975 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Кураторство нацкомпаний, МСБ Северный регион

Талпаков Аслан Бактыгереевич начал свою трудовую деятельность в 1999 году бухгалтером, далее аналитиком финансового отдела в СП «Эллайд Саппорт». Занимал должности ведущего специалиста Управления дилинга и международных расчетов ОАО «Нурбанк». В разные годы занимал должности специалиста Отдела по работе с физическими лицами, управляющего Расчетно-кассового отдела, директора филиала ЗАО «ДАБ «ABN AMRO Банк Казахстан» в г.Атырау. С 2009 по 2011 годы работал менеджером Департамента корпоративных клиентов в г. Алматы АО «РБ «RBS (Kazakhstan)».

В системе Народного Банка с июля 2011 года, возглавлял Департамент по работе с корпоративными клиентами. С июля 2015 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка. В январе 2016 года избран Председателем Наблюдательного совета ТОО «Халык Проект». В марте 2016 года избран Председателем Совета директоров АО «Халык-Лизинг».

Аслан Бактыгереевич окончил Варненский свободный университет по специальности «Менеджмент в международном бизнесе».



КАРПУКОВА АЛИЯ САКЕНОВНА (1970 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Финансы, Бухгалтерский учет, Дочерние компании

Карпыкова Алия Сакеновна работает в банковской системе с 1992 года. С 1992 по 1996 годы занимала различные должности в НБРК. В 1996–1997 годы работала Консультантом в Barents Group Проекта реформы бухгалтерского учета в банковской системе РК. С 1998 по 2001 годы: член Правления – Главный бухгалтер, директор Департамента финансового контроля и административного управления в ЗАО «Ситибанк Казахстан». В 2001–2004 годы работала Управляющим директором, а затем Первым заместителем Председателя Правления в ОАО «Наурыз Банк Казахстана».

С 2004 года работает в Народном Банке, занимала должности Управляющего директора по рискам, Управляющего директора – директора Департамента управления рисками, Главы риск-менеджмента, Финансового директора. С октября 2011 года и по настоящее время является заместителем Председателя Правления Народного Банка, с 2016 года – членом Совета директоров АО «Каззахинстрах» и с 2017 года – членом Совета директоров АО «Казкоммерцбанк».

Алия Сакеновна окончила Казахский Государственный Университет им. Аль-Фараби по специальности «Политическая экономия».



БОДАНОВ АЙВАР ЖИРЕНШЕЕВИЧ (1962 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Безопасность и Проблемные Кредиты

Айвар Жиреншеевич начал свою трудовую деятельность в 1984 году мастером высоковольтной воздушной системы Джамбулского предприятия распределительных электросетей. В 1985 году мастер, старший производитель работ СУ «Гражданстрой». В 1986–1988 годах главный инженер СУ «Культбытстрой» треста «Джамбулстрой». В 1988–1989 годах: слушатель Свердловских высших курсов МВД СССР.

Боданов Айвар Жиреншеевич ранее работал в Народном Банке с сентября 2014 г. по май 2017 г. в должностях: директора Департамента безопасности, заместителя Председателя Правления Народного Банка. 26 марта 2018 года вновь был принят на должность заместителя Председателя Правления и избран членом Правления.

В 1990–2014 годах: служба в органах внутренних дел, государственного следственного комитета, налоговой и финансовой полиции. Работал в должностях заместителя Председателя Агентства РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция), начальника Департамента по борьбе с экономической и коррупционной преступностью по Алматинской, Западно-Казахстанской областям; начальника Департамента по раскрытию экономических и финансовых преступлений Агентства РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью, заместителя начальника Департамента финансовой полиции по Кызылординской, Южно-Казахстанской и Атырауской областям, а также занимал иные должности. С мая 2017 г. по декабрь 2017 г. занимал должности начальника Департамента внутренних расследований, начальником третьей службы Генеральной прокуратуры РК, с февраля по март 2018 г. – заведующий отделом внутренней безопасности и предупреждения коррупции в судах Департамента по обеспечению деятельности судов Верховного суда РК. Имеет звание генерал-майора финансовой полиции. Награжден орденом «Айбын» II степени и медалями.

В 1984 году окончил Джамбулский гидромелиоративно-строительный институт по специальности «Гидротехническое строительство речных сооружений и гидроэлектростанций», 1996 году Карагандинскую высшую школу МВД РК по специальности «Правоведение».



САТУБАЛДИНА ЖАННАТ САГАНДЫКОВНА, (1961 г.р.)

Заместитель Председателя Правления: Операционная деятельность, Ресурсы, Канцелярия

Кандидат экономических наук, обладает разноплановым опытом работы в государственных организациях и частных компаниях нефтегазового, транспортного, финансового и банковского секторов.

Трудовую биографию начинала младшим научным сотрудником в НИИ АСПУ при Госплане КазССР, впоследствии преподавала в АИНХ. В 1993 году перешла на работу в финансовый сектор, возглавив плановый отдел Казметаллбанка. В 1994- 1999 гг. занимала должность первого заместителя управляющего, управляющего ОАО «ИПФ «Металлинвест». В 1999-2002 гг. работала в органах регулирования и надзора финансового сектора – начальником управления лицензирования и надзора, исполнительным директором Национальной комиссии РК по ценным бумагам, заместителем директора департамента регулирования рынка ценных бумаг НацБанка РК.

В 2002 году перешла на работу в АО «НК «Казақстан Темір Жолы», где в течение 4-х лет последовательно занимала должности главного бухгалтера, вице-президента, управляющего директора по финансам.

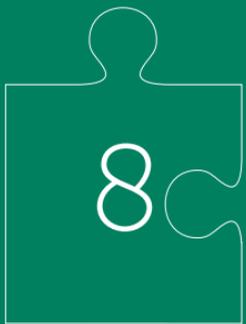
Позже, в 2006-2007 гг., работала заместителем генерального директора по экономике и финансам АО «КазТрансОйл», входила в составы Советов директоров АО «Накопительно-пенсионный фонд Народного Банка Казахстана» и АО «СЗТК «МунайТас».

В течение следующих двух лет, до 2009 года, была управляющим директором по экономике и финансам АО НК «КазМунайГаз», В 2009-2014 гг. заместителя финансового директора ЧКОО «KMG-Kashagan B.V.», В период 2014-2016 гг. занимала должность Заместителя Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».

С июля 2017 г. была назначена Заместителем Председателя Правления АО «Казкоммерцбанк», курировала финансовый блок.

С июля 2018 года назначена Заместителем Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».

Жаннат Сагандыковна выпускница Алма-Атинского института народного хозяйства (АИНХ), в 1986 году окончила аспирантуру Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, с присвоением степени кандидата экономических наук.



ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ЗА ГОД



ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ ЗА ГОД



ЯНВАРЬ

- АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казпочта» предоставили возможность клиентам Банка пополнять текущие и карточные счета физических лиц через разветвленную сеть отделений АО «Казпочта».

ФЕВРАЛЬ

- Экспертный совет Казахстанской фондовой биржи (KASE) по итогам 2017 года назвал АО «Народный Банк Казахстана» лидером рынка государственных ценных бумаг и отметил Народный Банк дипломом «За стремление к прозрачности».
- АО «Казкоммерц Секьюритиз» по результатам 19-го ежегодного исследования международного издания "Global Finance" победила в номинации «Лучший инвестиционный банк Казахстана в 2018 году» ("The Best Investment Bank in Kazakhstan 2018").
- АО «Halyk Finance» завоевало награду «Маркет мейкер года» по итогам деятельности на KASE.
- 12 февраля 2018 года совместным общим собранием акционеров АО «СК «Казкоммерц-Полис» к АО «Казахинстрах» было принято решение о добровольной реорганизации в форме присоединения АО «СК «Казкоммерц-Полис» к АО «Казахинстрах».

МАРТ

- Известный и авторитетный международный журнал "EMEA Finance" признал АО «Halyk Finance» «Лучшим Инвести-

ционным Банком на Рынке Облигаций в Центральной и Восточной Европе» ("The Best Bond House in CEE").

- По версии "Forbes Kazakhstan" АО «Казкоммерц Секьюритиз» заняло первое место в рейтинге инвестиционных банков Казахстана.
- В рамках процедуры интеграции двух банков, в ТОО «Halyk Инкассация» приняты на обслуживание клиенты ККБ.

АПРЕЛЬ

- Завершена сделка по продаже 60% доли в акционерном капитале АО «Altyn Bank»: China CITIC Bank Corporation Limited в размере 50,1% и China Shuangwei Investment Co., Ltd. в размере 9,9%.
- АО «Halyk Finance» 8-й год подряд было признано «Лучшим Инвестиционным Банком Казахстана 2017 года» ("The Best Investment Bank in Kazakhstan 2017") по версии EMEA Finance. При этом в номинации «Лучший Выпуск Рублевых Облигаций» («The Best Rouble Bond») EMEA Finance присудил победу сделке по выпуску и размещению дебютных рублевых облигаций АО НК «КТЖ» со сроком обращения 5 лет на общую сумму 15 млрд рублей в июне 2017 года, в которой АО «Halyk Finance» выступило в качестве совместного организатора.
- Народный Банк запустил новый интернет-сервис Card2Card, обеспечивающий возможность отправки денежных переводов в тенге и долларах США между карточками любых казахстанских банков. Новый сервис не требует регистрации в системе интернет-

банкинга Народного Банка myHalyk и доступен держателям карточек Visa и MasterCard.

- АО «Halyk Finance» в качестве совместного букраннера успешно завершило сделку по выпуску и размещению 13, 14 и 15-й серий еврооблигаций АО «Национальная компания «КазМунайГаз» со сроками обращения 7, 12 и 30,5 лет на общую совокупную сумму 3,25 млрд. долларов США в апреле 2018 года.
- АО «Народный Банк Казахстана» и международная платежная система Mastercard в Казахстане реализовали возможность бесконтактных платежей с помощью смартфона с использованием платформы токенизации Mastercard Digital Enablement Service (MDES). Теперь клиенты Народного Банка - держатели карт Mastercard смогут оплачивать покупки простым касанием смартфона к POS-терминалу, оснащеному технологией бесконтактной оплаты. Безопасность токенизированных транзакций защищена самыми передовыми разработками Mastercard. Услуга доступна для владельцев смартфонов на базе ОС Android версии 4.4 и выше, поддерживающих технологию NFC.

МАЙ

- Международное рейтинговое агентство A.M. BEST подтвердило рейтинг финансовой устойчивости В+ и кредитный рейтинг эмитента «bbb-» АО «Халык-Life», который является наивысшим среди компаний по страхованию жизни в Казахстане.





- 15 мая 2018 года завершен процесс реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) путем присоединения к нему АО «НБК-Банк».
- Размещение АО «Казкоммерц Секьюритиз» евро-облигаций АО «Банк Развития Казахстана» на LSE и KASE на общую сумму 100 млрд. тенге.
- В рамках XV Облигационного конгресса стран СНГ и Балтии, проведенным Информационным агентством Cbonds (IA Cbonds, г. Санкт-Петербург) в г. Нур-Султан, согласно результатам голосования, проведенного среди экспертов по рынкам СНГ, и решению редакционной коллегии Cbonds, АО «Halyk Finance» было названо безоговорочным победителем в самой престижной для Казахстана номинации в 2018 году – «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2018».
- АО «Казкоммерц Секьюритиз» по версии Cbonds победило в номинациях «Лучшая аналитика» и «Лучший андеррайтер Казахстана».
- Народный Банк запустил в промышленную эксплуатацию новую систему интернет-банкинга для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – Onlinebank Halyk. Это программное обеспечение представляет собой модернизированную и усовершенствованную версию одноименной интернет-платформы, разработанной специалистами ККБ в 1998–2018 годах.
- Народный Банк первым среди казахстанских банков провел инкассацию наличных тенге на сумму более 425

млн. из филиала Сельскохозяйственного банка КНР, расположенного на территории Международного центра приграничного сотрудничества (МЦПС) «Хоргос». Трансграничная транспортировка национальной валюты была проведена в соответствии с соглашением об оказании услуг по транспортировке денежной наличности, заключенным между Народным Банком и Сельскохозяйственным банком Китая в октябре 2016 года.

ИЮНЬ

- Открытие филиала Halyk Finance Astana (МФЦА, г. Нур-Султан).
- Международное рейтинговое агентство Standard&Poor's 25 июня 2018 года повысило рейтинг АО «Казкоммерцбанк» на две ступени с В+ до уровня ВВ и пересмотрело прогноз по рейтингу АО «Народный Банк Казахстана» на «стабильный», сохранив рейтинг на уровне ВВ.
- Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана» Умут Шаяхметова названа одним из трех лучших лидеров отечественного бизнеса по результатам традиционного опроса, проведенного компанией PricewaterhouseCoopers среди руководителей крупнейших компаний Казахстана.
- Международный аналитический журнал "EMEA Finance" объявил лучшей сделкой на рынке слияний и поглощений в 2017 году приобретение Народным Банком ККБ.

ИЮЛЬ

- В июле 2018 года осуществлено подписание Передаточного акта между АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк», согласно которому все имущество, права и обязательства АО «Казкоммерцбанк» были переданы АО «Народный Банк Казахстана» в рамках добровольной реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» в форме присоединения АО «Казкоммерцбанк» к АО «Народный Банк Казахстана».
- АО «Народный Банк Казахстана» получил целевой транш на сумму 20,255 млрд. тенге, сроком на 20 лет, для реализации государственной программы рефинансирования ипотечных жилищных/ипотечных займов. Соответствующее соглашение об участии Банка в данной программе было подписано с АО «Казахстанский Фонд Устойчивости».

АВГУСТ

- Международное рейтинговое агентство "Fitch" подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) АО «Народный Банк Казахстана» в иностранной и местной валюте на уровне «ВВ».
- Решением единственного акционера АО «Халык-Life» и решением единственного акционера АО «Казкоммерц-Life» было принято решение о добровольной реорганизации в форме присоединения



АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life».

- Между АО «Казакхінстрах» и АО «Казкоммерц-Полис» в рамках добровольной реорганизации в форме присоединения АО «СК «Казкоммерц-Полис» к АО «Казакхінстрах» подписан договор о присоединении и акт передачи прав и обязательств, в результате чего АО «Казакхінстрах» стало полным правопреемником по всем правам и обязанностям АО «Казкоммерц-Полис».

СЕНТЯБРЬ

- Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило рейтинги Народного Банка. Так, долгосрочные и краткосрочные рейтинги депозитов в местной и иностранной валюте были подтверждены на уровне Ba1/Not-Prime; рейтинги рисков контрагентов – на уровне Baa3/Prime-3 (рейтинг CR) и долгосрочный рейтинг необеспеченного долга в национальной и иностранной валюте – на уровне Ba3.
- В детском доме №1 города Алматы состоялось торжественное открытие современного компьютерного класса на 16 мест. Средства на приобретение и установку техники и специализированной мебели, а также на проведение инженерных сетей были выделены благотворительным фондом «Халык».
- Принято решение о создании дочернего банка в Республике Узбекистан.
- На заседании Совета представителей Страхового

омбудсмана было принято решение о вхождении в состав Совета представителей Страхового омбудсмана нескольких страховых компаний, в том числе и АО «Халык-Life».

- Подключение пользователей к новой системе интернет-банкинга АО «Халык Банк Грузия» для юридических лиц.

ОКТАБРЬ

- Частный благотворительный фонд «Халык» совместно с Народным Банком запустили масштабный социальный проект «Инватакси». Он предусматривает приобретение 20 специализированных автомобилей для перевозки маломобильных граждан, с последующей безвозмездной передачей региональным обществам инвалидов в 20 городах Казахстана. Общая стоимость проекта составила 191 млн. тенге, при этом услуги «Инватакси» бесплатны.
- В рамках соглашения между АО «Народный Банк Казахстана» и АО «ФРП «Даму», Банк привлек целевой заем фонда в размере 800 млн. тенге.
- Народный Банк Казахстана в рамках своего «Фестиваля добрых дел», приуроченного к 95-летию финансового института, профинансировал сооружение типовых детских спортивно-игровых площадок в 19 городах страны. Общая стоимость проекта составила 57 млн. тенге.

НОВАБРЬ

- Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's (S&P) подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг АО «Народный Банк Казахстана» на уровне «BB» и краткосрочный рейтинг «B» со стабильным прогнозом. Рейтинг Банка по национальной шкале подтвержден на уровне «kzA+».
- Держатели карт Visa и Mastercard Halyk Bank и Qazkom получили возможность оплачивать товары и услуги с помощью Apple Pay – легкого и безопасного платежного инструмента, который полностью меняет сферу мобильных платежей, предлагая пользователям скорость, удобство и безопасность.
- Благотворительный фонд Halyk накануне международного дня благотворительности «Щедрый вторник» запустил платформу www.birgemiz.kz и мобильное приложение «Birgemiz» (для iOS и Android), которые позволяют благотворительным фондам привлекать общественное финансирование (краудфандинг) для реализации своих социальных проектов.
- Между АО «Халык-Life» и АО «Казкоммерц-Life» в рамках добровольной реорганизации в форме присоединения АО «Казкоммерц-Life» к АО «Халык-Life» подписан передаточный акт, в результате чего АО «Халык-Life» стало полным правопреемником по всем правам и обязанностям АО «Казкоммерц-Life».



- Получение АО «Halyk Finance» лицензии AFSA и члена биржи AIX (МФЦА, Астана).
- Проведение АО «Halyk Finance» IPO АО НАК «Казатомпром» на МФЦА в качестве совместного организатора.
- Проведение АО «Halyk Finance» первого выпуска корпоративных еврооблигаций АО НК «Казакстан Темір Жолы» (в швейцарских франках) на МФЦА в качестве совместного организатора.
- Дебютное размещение АО «Казкоммерц Секьюритиз» ценных бумаг на бирже МФЦА – частное размещение облигаций АО «Казактелеком» на общую сумму 75 млрд тенге.
- Размещение АО «Казкоммерц Секьюритиз» облигаций Евразийского Банка Развития на 20 млрд тенге и облигаций АО «Самрук-Энерго» на общую сумму 22 млрд тенге.
- АО «Казкоммерц Секьюритиз» получило награду от АО «Казакстанская фондовая биржа» «За вклад в развитие фондового рынка» и «Лидер андеррайтинга на рынке акций и облигаций».
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» разработаны и успешно запущены программы сотрудничества по автокредитованию (Азия Моторс, Тойота Центр, БМВ Центр, КИЯ Моторс).
- АО «Халык Банк Грузия» открыт новый, восьмой филиал Авлабари в г. Тбилиси.

ДЕКАБРЬ

- АО «Казкоммерц-Полис» был исключен из реестра юридических лиц в рамках завершения добровольной

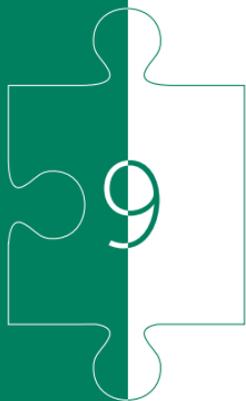
реорганизации в форме присоединения АО «СК «Казкоммерц-Полис» к АО «Казакхистрах».

- Внеочередным общим собранием акционеров было принято решение о ребрендинге АО «Казакхистрах», новое наименование Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык» (сокращенно – АО «СК «Халык»).
- Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило АО «Халык Банк Грузия» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте на уровне «BB-», прогноз «Позитивный», а также присвоило собственный viability rating на уровне B+.
- Международное рейтинговое агентство A.M.BEST подтвердило рейтинг финансовой устойчивости и долгосрочный кредитный рейтинг АО «Казакхистрах» на уровне «В++» (Good/Хороший) и кредитный рейтинг эмитента «bbb». Прогноз рейтингов – стабильный.
- Международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» подтвердило ранее присвоенные АО «Halyk Finance» долгосрочные рейтинги дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте на уровне «BB», прогноз «Позитивный». Агентство «Fitch Ratings» также подтвердило краткосрочные РДЭ АО «Halyk Finance» в иностранной и национальной валюте на уровне «B» и рейтинг поддержки на уровне «3».
- Авторитетное международное издание «Global Business Outlook» по результатам тщательного ежегодного отбора ведущих международных инвестиционных банков признал АО «Halyk Finance»

победителем сразу в 2-х престижных номинациях: «Лучший инвестиционный банк Казахстана 2018 года» («Best Investment Bank of the Year – Kazakhstan 2018») и «Лучший инвестиционный банк Казахстана на рынке облигаций 2018 года» («Best Bond House - Kazakhstan 2018»).

- Размещение АО «Казкоммерц Секьюритиз» облигаций АО «Байтерек» на общую сумму 78 млрд тенге.
- АО «Казкоммерц Секьюритиз» заняло первое место в итоговой таблице ранжирования Cbonds, объединяющей организаторов рыночных размещений облигаций Казахстана по итогам 2018 года.
- АО «Казтелепорт» завершено строительство Центра обработки данных (ЦОД) по адресу г. Алматы пр. Абая, 109 В.
- ОАО «Халык Банк Кыргызстан» запущена новая программа потребительского кредитования «Экспресс-кредит».
- Народный Банк получил государственное свидетельство (№140-1930-25 от 04.12.2018 г.) об учетной регистрации регионального филиала в городе Балхаше Карагандинской области. Балхашский региональный филиал Банка представлен шестью универсальными отделениями, пять из которых расположены в городе Балхаш и одно – в городе Приозерске. Эквайринговая инфраструктура филиала включает 39 банкоматов, 13 платежных терминалов и 270 POS-терминалов.
- Народный Банк приступил к приему заявок на участие в государственной программе кредитования «Баспанахит», предусматривающей выдачу ипотечных займов для приобретения нового и вторичного жилья.

¹ Награда была получена в январе 2019 года.



НАГРАДЫ
НАРОДНОГО
БАНКА
ЗА 2018 ГОД



НАГРАДЫ НАРОДНОГО БАНКА ЗА 2018 ГОД

-  **АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**
EMEA FINANCE ACHIEVEMENT AWARDS
«Лучший банк в Казахстан»
-  «Лучшая сделка на рынке слияний и поглощений в 2018 году»
-  **КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА KASE**
«Лидер по объему торгов иностранной валютой»
-  «За вклад в развитие денежного и валютного рынка»
-  «За вклад в развитие Фондового рынка»
-  «Лидер рынка»
-  «За стремление к прозрачности»
-  «Лидер по объему торгов Государственными ценными бумагами»

-  **HALYK FINANCE**
EMEA FINANCE ACHIEVEMENT AWARDS
«Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2017 года»
-  «Лучший Инвестиционный Банк на Рынке Облигаций в Центральной и Восточной Европе в 2017 года»
-  «Лучший Выпуск Рублевых Облигаций 2017 года»
-  **CBONDS**
«Лучший Инвестиционный Банк Казахстана 2018 года»
-  **GLOBAL BUSINESS OUTLOOK**
«Лучший инвестиционный банк Казахстана 2018 года» и «Лучший инвестиционный банк Казахстана на рынке облигаций 2018 года»
-  **HALYK BANK KYRGYZSTAN**
THOMSON REUTERS
«Лучший Контрибьютер-2018»

-  **АО «КАЗКОММЕРЦ СЕКЬЮРИТИЗ»**
GLOBAL FINANCE
«Лучший инвестиционный банк Казахстана»
-  **FORBES KAZAKHSTAN**
«№1 в рейтинге инвестиционных банков Казахстана»
-  **КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА KASE**
«За вклад в развитие фондового рынка» и «Лидер андеррайтинга на рынке акций и облигаций»
-  **CBONDS**
«Лучшая аналитика» и «Лучший андеррайтер Казахстана»
-  «Первое место в ранкинге организаторов рыночных размещений облигаций Казахстана по итогам 2018 года»



10

ОБЗОР
МАКРО-
ЭКОНОМИКИ И
БАНКОВСКОГО
СЕКТОРА
РЕСПУБЛИКИ
КАРАХСТАН



ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИКИ И БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ КАРАХАСТАН



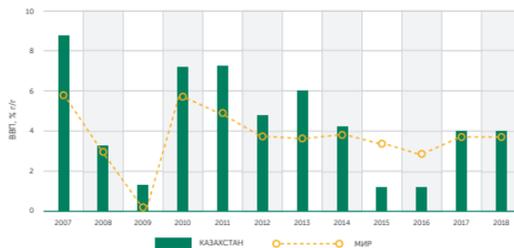
В 2018 году рост экономики Казахстана на фоне восстановления котировок цен на нефть носил инерционный характер, и, как и годом ранее, сложился на уровне 4,1%, по сравнению с 3,7% для мировой экономики в целом. Сложившееся положение в экономике обусловлено, прежде всего, высокой зависимостью от внешнего спроса, тогда как увеличение внутреннего спроса поддерживалось за счет сохранения высокого уровня госрасходов и возобновления роста доходов населения. По нашей оценке, больше половины прироста ВВП прямо или косвенно приходится на сырьевую экономику, росту которой способствуют высокие цены на нефть и металлы, а также увеличение объемов их добычи, что в свою очередь вызывает подъем в смежных и других отраслях экономики.

В 2018 году основной «барометр» состояния экономики Казахстана, цены на нефть, выросли более чем на 30% до 71 долларов США в среднем за баррель. При этом осенью они в моменте достигали отметки в 86 долларов США (максимальное значение с 2015 года), а к концу года скорректировались до 52 долларов США.

Столь существенный рост цен на основную статью экспорта Казахстана и физических объемов экспортируемого сырья впервые с 2014 г, когда цены на нефть начали падение с отметки в 100 долларов США за баррель, не преминул положительным образом отразиться на государственных финансах и внешних счетах страны. Так, профицит текущего счета в 2018 году по предварительным данным составил порядка 0,5% от ВВП (-3,3% от ВВП в 2017 году). Дефицит консолидированного бюджета страны сократился с -7,4% годом ранее до -0,6% от ВВП.



Период опережающего роста экономики Казахстана позади



Источник: КС МНГ, МВФ

Анализ компонентов ВВП за 2018 год показал, что темпы прироста промышленного производства замедлились с 7,3% годом ранее до 4,2% ввиду снижения темпов роста добычи сырой нефти с 10,5% в 2017 г до 4,8%. Транспортная отрасль в 2018 году показала относительно неплохие результаты, закончив год с ростом в 4,6% в сравнении с 4,8% годом ранее. В телекоммуникационной отрасли в прошлом году показатели роста улучшились с умеренных 3,3% годом ранее до 4,8%. На волне стимулирования за счет жилищных госпрограмм строительная отрасль в 2018 году показала ускорение темпов роста в два с лишним раза с 1,9% годом ранее до 4,1%. Выпуск продукции сельского хозяйства в 2018 году увеличился с 3,1% годом ранее до 3,4%.

В 2018 году наблюдался существенный рост инвестиций в основной капитал до 17,2% (максимальное значение роста за последние 10 лет). Порядка 40% от объема инвестиций в основной капитал приходилось на добывающую отрасль промышленности, прежде всего в рамках проектов расширения мощностей на Тенгизском месторождении и месторождении Кашаган.

Неустойчивый рост отраслей экономики



Источник: КС МНГ

Уровень безработицы с 2017 года оставался на неизменном уровне в 4,9%. Однако во второй половине 2018 года этот показатель улучшился до 4,8%, прежде всего за счет улучшения демографии в республике. Доля самозанятых в общем числе занятого населения составила 24%, за год незначительно снизившись с 25%.

На фоне общеэкономического подъема и снижения темпов роста инфляции в 2018 году реальные заработные платы выросли на 2,3%.

В результате, для восстановления покупательной способности население все больше обращалось к потребительскому кредитованию.

На фоне сохранения высокого уровня госрасходов, затраты консолидированного бюджета в 2018 году снизились до 20,9% от ВВП с 25,7% в 2017 году. При этом, 5% от расходов консолидированного бюджета в 2018 году были связаны с привлечением внебюджетных фондов (НБРК, ЕНПФ), средства которых преимущественно были направлены на дальнейшее устранение проблем в банковской системе.



Улучшение состояния государственных финансов



Источник: Минфин РК

Государственный долг в 2018 году умеренно вырос до 26% от ВВП с 25,4% в 2017 году. Благодаря росту цен на нефть более чем на 30%, обесценению нацвалюты на 17% с конца первого квартала 2018 года и увеличению объемов экспорта нефти на 4%, поступления налогов от нефтяного сектора в НацФонд в

2018 году выросли с Т2 трлн. годом ранее до Т3,2 трлн. Размер гарантированного трансферта в госбюджет из фонда составил Т2,6 трлн. против Т4,4 трлн. в 2017 году. При этом общий объем накоплений в НацФонде составил 43% от ВВП, а поступления впервые за три года превысили изъятия средств из него.

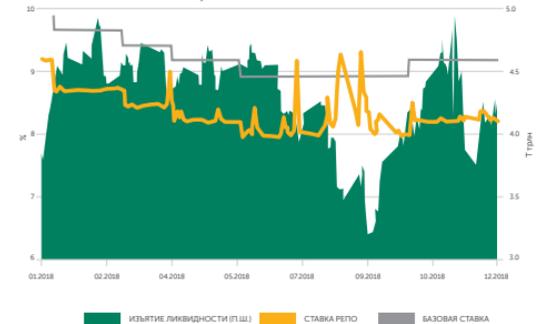
Консолидированные международные валютные резервы страны (резервы НБРК и НФ) на конец 2018 г незначительно снизились на 0,7 млрд. долларов США и составили 88,6 млрд. долларов США, что было обусловлено прежде всего снижением активов НацФонда при практически неизменном размере резервов НБРК.

Монетарная политика НБРК на протяжении большей части года демонстрировала нейтральную направленность, хотя внешние факторы были не самыми благоприятными. В начале сентября 2018 года регулятор провел интервенции на валютном рынке на общую сумму в 521 млн. долларов США (нетто-продажи иностранной валюты), что помогло снизить темпы обесценения нацвалюты, которая в первые две недели сентября обесценилась с 363 до 381 тенге к доллару США.

Динамика инфляции в 2018 году продолжила тренд на замедление с 6,8% в начале года до 5,3% в конце года после 7,1% в 2017 году и 8,5% в 2016 году. В конце 2018 году наблюдался временный всплеск проинфляционных факторов, на что оказывало влияние обесценение тенге, восстановительный рост заработных плат, двузначные темпы расширения инвестиций, а также рост оборота оптовой и розничной торговли. Тем не менее, фактический рост цен был умеренным.

Объем избыточной ликвидности в 2018 году сохранялся на высоком уровне и для ее стерилизации НБРК продолжал использовать краткосрочные ноты. По состоянию на конец года размер избыточной ликвидности составил порядка Т4,3 трлн., а ее стерилизация нотами НБРК достигла Т3,5 трлн. Ставки денежного рынка формировались у нижней границы коридора ставок. Однако, даже несмотря на снижение доходности инструментов, отдельные банки продолжили накапливать ликвидность. Средства, выделявшиеся на оздоровление банков, стерилизовались НБРК, что выражалось в росте изымаемой ликвидности во второй половине года.

Условия денежного рынка



Источник: НБРК



БАНКОВСКИЙ СЕКТОР В 2018 ГОДУ¹

Основными событиями 2018 года, оказавшими основное влияние на развитие банковского сектора, стали: слияние двух системообразующих банков (ККБ + Народный Банк), уход из системы в результате лишения лицензий трех проблемных банков (Qazaq banki, Банк Астаны, Эксимбанк), осуществление значительных списаний проблемных долгов, значительное ухудшение финансового состояния Цеснабанка и объем его последующей финансовой поддержки.

Доля активов банковского сектора в экономике (ВВП) снизилась с 45% в 2017 до 43% в 2018 (53% в 2016 году). Также в 2018 году в банковской системе усилился общий тренд направленности банков в сторону обслуживания населения, как в привлечении депозитов, так и в кредитовании.

За 2018 год депозиты в экономике без учета депозитов в Национальном банке увеличились на 2% (+Т333 млрд.). Розничные депозиты продемонстрировали рост на 6,6% (+Т536 млрд.), тогда как корпоративные депозиты сократились на 2,5% (-Т202 млрд.). Таким образом, основной прирост депозитного фондирования в банковской системе происходил преимущественно за счет вкладов населения, замещающих отток корпоративных депозитов. При этом корпоративные депозиты в течение года демонстрировали довольно высокую мобильность между банками, чего нельзя сказать о вкладах населения.

Отсутствие прироста корпоративных вкладов при общем хорошем экономическом росте объясняется сильной зависимостью экономики от экспорта природных ресурсов.

При этом компании-участники сырьевого сектора предпочитают размещать свои денежные средства на счетах в иностранных банках, которые могут предоставить большую доходность при меньшем уровне риска.

Долларизация депозитов населения с корректировкой на курс составила 44%, за год сократившись с 52% в результате уменьшения валютных депозитов и притока тенговых. Долларизация корпоративных вкладов на конец года выросла с 44% до 46% за счет увеличения долларовых депозитов при сокращении тенговых. Таким образом, общая долларизация депозитов, скорректированная на курс с учетом депозитов в национальном банке, за год понизилась с 48% до 45%.

Кредиты в экономике увеличились на 3% (+Т 386 млрд.). Кредиты, выданные юридическим лицам, сократились на 5% (-Т 375 млрд.), кредиты, выданные населению продемонстрировали довольно высокий прирост на 17% (+761 млрд.). Доля кредитов в экономике на конец 2018 года составила 22% (24% в 2017, 27% в 2016 году). На снижение корпоративного кредитования в 2018 году оказывало влияние значительное списание проблемных кредитов в основном в корпоративном сегменте, а также уход проблемных банков и выкуп проблемных кредитов банков. Кредиты банков субъектам малого предпринимательства с начала года сократились на 15% (-Т 425 млрд.). Основными сегментами кредитования МСБ выступает торговля 23% (27% в 2017 году) и прочие сектора, не относящиеся к основному, 36% (29%). Доля кредитования МСБ от итогов кредитов экономике продолжила сокращаться и на конец

2018 года составила 18% (22% в 2017 году).

Основным драйвером роста ссудного портфеля банков в 2018 году выступило кредитование населения. Его рост наблюдался преимущественно в двух сегментах: потребительское кредитование +14% (доля в итоговых кредитах 25%) и ипотечное кредитование +19% (доля в итоговых кредитах 10%). Рост потребительского кредитования связан с высокой маржинальностью данного вида кредитования и общим усилением ориентира банковского сектора Казахстана на розничное обслуживание.

На протяжении года в банковской системе продолжил сохраняться значительный избыток ликвидных активов: на конец года доля ликвидных активов в суммарных активах банковской системы составила 40% (37% на начало года). Освоение данных излишних средств путем кредитования, не приводящее к перегреву экономики и ухудшению качества ссудного портфеля, возможно только при решении структурных проблем, дедолларизации экономики и создании дополнительных инвестиционных стимулов для частного бизнеса.

Согласно данным НБРК, уровень проблемных долгов NPL90+ в системе на конец года составил 7,4% (-2пп с начала года). Провизии на конец года составили 13% от итогов ссудного портфеля банковской системы и на 175% покрывают объем проблемной задолженности NPL90+.

В 2018 году чистая прибыль банковской системы составила Т638 млрд., что является рекордным значением за последние 7 лет.



11

ОБЗОР
РЕЗУЛЬТАТОВ
ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



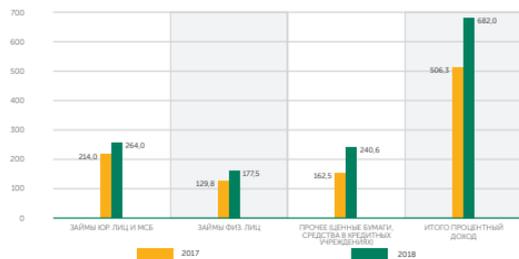
ОБЗОР РЕЗУЛЬТАТОВ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Чистый доход Банка увеличился на 46,7% до 254,2 млрд. тенге. Увеличение чистого дохода произошло в основном за счет роста процентных и комиссионных доходов.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

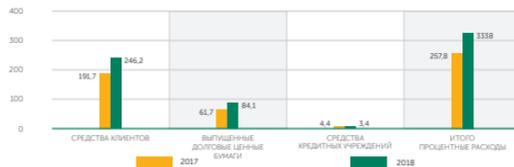
В сравнении с 2017 годом процентный доход вырос на 40,1%, за счет увеличения на 23,9% средних остатков по процентным активам, а также за счет положительной нетто-амортизации дисконта/премии по ряду займов, списанных или погашенных клиентами ККБ.

Процентный доход по типам активов, млрд. тенге



Процентные расходы выросли на 29,5% по сравнению с 2017 годом. Это произошло в основном за счет увеличения средних остатков по процентным обязательствам на 27,5%, а также в результате консолидации ККБ, начиная с 5 июля 2017 года.

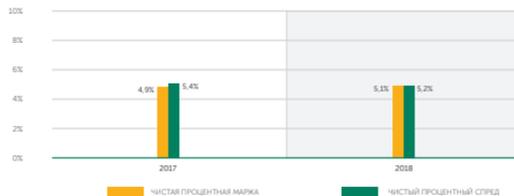
Процентные расходы по типам обязательств, млрд. тенге



В результате, чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение вырос на 40,1% до 348,3 млрд. тенге в сравнении с 2017 годом.

Чистая процентная маржа увеличилась до 5,1% годовых за 2018 год по сравнению с 4,9% годовых за 2017 год, в основном в результате роста чистого процентного дохода.

Чистая процентная маржа и чистый процентный спред



Расходы по кредитным убыткам снизились на 52,5% по сравнению с 2017 годом в основном за счет погашений проблемной задолженности и передачи некоторых проблемных корпоративных займов в дочерние ОУСА, что привело к расформированию провизий.

Стоимость риска снизилась до 0,5% годовых по сравнению с 2,2% годовых за 2017 год.

Доходы по услугам и комиссии выросли на 29,2% по сравнению с 2017 годом, в основном в результате растущего объема транзакционного бизнеса Банка, а также в результате консолидации ККБ, начиная с 5 июля 2017 года.

	За годы, закончившиеся 31 декабря	
	2018 млн. тенге	2017 млн. тенге
Обслуживание платежных карточек	31 010	23 332
Банковские переводы - расчетные счета	26 614	18 943
Кассовые операции	24 537	18 159
Обслуживание выплат пенсий клиентам	8 037	7 776
Банковские переводы - проекты по заработной плате	7 200	7 261
Выданные гарантии и аккредитивы	7 035	5 406
Обслуживание счетов клиентов	4 351	3 006
Прочее	4 457	3 757
	113 241	87 640



Прочие непроцентные доходы выросли до 144,0 млрд. тенге за 2018 год по сравнению с 106,3 млрд. тенге за 2017 год. Рост произошел в основном за счет чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Большей частью за счет положительной переоценки свопа с НБРК ввиду роста форвардных ставок в тенге в 3 кв. 2018г., а также за счет консолидации страховых дочерних организаций ККБ, начиная с 5 июля 2017 года.

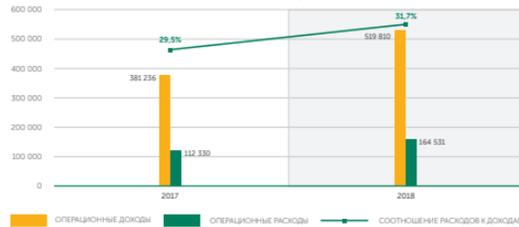
Операционные расходы (включая убыток от обесценения основных средств, инвестиционной недвижимости и активов, предназначенных для продажи) выросли на 46,5% по сравнению с 2017 годом в основном за счет расхода в размере 27,3 млрд. тенге, связанного с переоценкой имущества Банка, инвестиционных активов и активов, предназначенных для продажи, более высоких зарплат и выплат сотрудникам Банка, вовлеченным в процесс интеграции ККБ, а также в результате консолидации ККБ, начиная с 5 июля 2017 года.

Операционные расходы, млн. тенге



Соотношение операционных расходов к операционному доходу увеличилось до 31,7% по сравнению с 29,5% за 2017 год за счет большего роста операционных расходов в сравнении с операционным доходом. **Операционный доход** вырос на 36,3% за счет более высоких процентных доходов, чистого дохода по услугам и комиссиям, положительной переоценки деривативных инструментов.

Соотношение расходов к доходу



КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

За 2018 год активы выросли на 1,1% по сравнению с 31 декабря 2017 г., в основном за счет притока вкладов клиентов и роста нераспределенной прибыли.

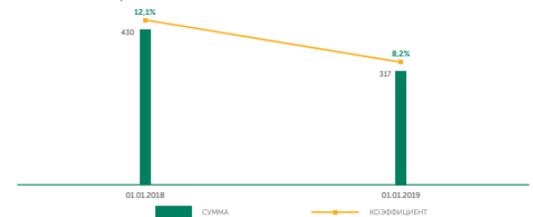
В сравнении с 31 декабря 2017 г. займы клиентам выросли на 9% на брутто основе и 7,1% на нетто основе. Рост ссудного портфеля на брутто основе в 2018 году был обусловлен ростом корпоративного портфеля (+8,2% на брутто основе), портфеля МСБ (+20,3% на брутто основе), ипотечного портфеля (+3% на брутто основе) и портфеля потребительских займов (+5,3% на брутто основе).

Займы клиентам по типам бизнеса



Коэффициент NPL 90+ Банка и ККБ составил 8,2% по сравнению с агрегированным коэффициентом NPL90+ Банка и ККБ 12,1% на 31 декабря 2017г. Снижение коэффициента произошло в основном за счет списаний, погашения и реструктуризации проблемной задолженности.

NPL90+, млрд. тенге

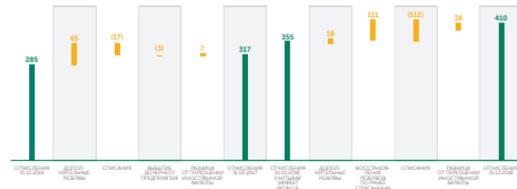


Резервы по ожидаемым кредитным убыткам выросли на 29,2% по сравнению с 31 декабря 2017 г., в основном за счет увеличения провизий в результате реструктуризации займов ККБ, которые ранее были консолидированы на нетто основе (т.е. за исключением провизий, созданных до 5 июля 2017 г.). После реструктуризации эти займы отражались в отчетности, как новые займы на брутто



основе, тем самым увеличивая провизии. В результате займы на брутто основе выросли больше, чем займы на нетто основе на 31 декабря 2018 г. по сравнению с 31 декабря 2017 г.

Движение резервов по ожидаемым кредитным убыткам, млрд. тенге



Средства юридических и физических лиц выросли на 3,4% и 9,4%, соответственно, по сравнению с 31 декабря 2017 г., в основном за счет притока вкладов клиентов и положительной переоценки депозитов, деноминированных в иностранной валюте ввиду ослабления курса тенге в 2018 году. На 31 декабря 2018 года, доля корпоративных депозитов, деноминированных в тенге, в общей сумме депозитов осталась на уровне 31 декабря 2017 года и составила 48,3%, в то время как доля розничных депозитов, деноминированных в тенге, в общей сумме депозитов практически не изменилась и осталась на уровне 41% по сравнению с 40,7% на 31 декабря 2017 г.

Средства юридических лиц по валютам, млрд. тенге



Средства физических лиц по валютам, млрд. тенге



Средства кредитных учреждений снизились на 34% по сравнению с 31 декабря 2017 года, в основном за счет закрытия сделок РЕПО с KASE. На 31 декабря 2018г. 76% обязательств Банка перед финансовыми институтами состояли из займов, привлеченных в 2014-2017 годах от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро», Фонда «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» в рамках государственных программ поддержки отдельных секторов экономики.

Выпущенные ценные бумаги снизились на 6,4% по сравнению с 31 декабря 2017 года, в основном за счет погашения ККБ 9 февраля 2018г. бессрочных субординированных еврооблигаций в размере 100 млн. долларов США с купонным вознаграждением Libor в долларах США + 6,1905% и 11 мая 2018 г. еврооблигаций на сумму 300 млн. долларов США с купонной ставкой 8,5% годовых по истечении срока обращения. На дату публикации настоящего отчета портфель долговых ценных бумаг был представлен следующим образом:



Наименование долгового инструмента	Номинальная сумма в обращении	Ставка вознаграждения	Дата погашения
Еврооблигации	500 млн. ДСША	7,25% годовых	Январь 2021
Еврооблигации	548 млн. ДСША	5,5% годовых	Декабрь 2022
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству и размещенные у ЕНПФ	100 млрд. тенге	7,5% годовых	Ноябрь 2024
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству и размещенные у ЕНПФ	131,7 млрд. тенге	7,5% годовых	Февраль 2025
Облигации, выпущенные по казахстанскому законодательству	94,2 млрд. тенге	8,75% годовых	Январь 2022
Субординированные купонные облигации	101,1 млрд. тенге	9,5% годовых	Октябрь 2025

По сравнению с 31 декабря 2017 года капитал вырос на 14% в основном за счет чистой прибыли, полученной Банком за 2018 год. Коэффициенты достаточности капитала Банка составили:

	01.01.2019	01.01.2018
Коэффициенты достаточности капитала, неконсолидированно:		
Народный Банк		
K1-1	19,7%	21,5%
K1-2	19,7%	21,5%
K2	21,6%	21,4%
ККБ		
K1-1		18,0%
K1-2		19,9%
K2		26,9%
Коэффициенты достаточности капитала, консолидированно		
коэффициент достаточности основного капитала (СЕТ)	18,5%	16,9%
коэффициент достаточности капитала первого уровня	18,5%	16,9%
коэффициент достаточности собственного капитала	19,9%	18,9%

12

ОБЗОР
ОСНОВНЫХ
НАПРАВЛЕНИЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



ОБЗОР ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основная деятельность Банка ориентирована на обслуживание розничных, корпоративных клиентов и клиентов МСБ. Услуги Банка, предоставляемые дочерними компаниями, также включают услуги страхования, инкассации, управления активами и брокерские услуги, телекоммуникационные услуги и лизинг.

РОЗНИЧНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКА

ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Портфель депозитов по всем БВУ с начала года увеличился на 544 млрд. тенге (порядка 6,62%) и составил 8,8 трлн. тенге, из которых портфель Народного Банка – 3,3 трлн. тенге. Таким образом Банк сохраняет лидирующие позиции на рынке с долей 37,9% (на 01.01.2018 – 19,9%), при этом доля Банка по срочным вкладам составляет 37,2% (на 01.01.2018 – 19,14%).

Прирост депозитного портфеля физических лиц Народного Банка (с учетом ККБ) за 2018 год составил 1 681 млрд. тенге.

В 2018 году была оптимизирована депозитная продуктовая линейка, оптимизирована процедура пополнения и снятия средств с депозитов.

В течение 2018 года АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» понижал ставки:

Период действия	в тенге	в иностранной валюте
01.07.2018 – 01.10.2018	12%	1%
01.12.2017 – 30.06.2018	14%	1%

В последующем, в соответствии с новой Методикой определения и установления размера максимальной ставки вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц, АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» были утверждены максимальные ставки вознаграждения в зависимости от валюты, сроков, соответствия условиям срочности и возможности пополнения:

	≤3 мес.	≤6 мес.	≤12 мес.	>24 мес.
В НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЕ:				
НЕСООТВЕТСТВУЮЩИЕ УСЛОВИЯМ СРОЧНОСТИ	10,5%	10,5%	10,5%	10,5%
СООТВЕТСТВУЮЩИЕ УСЛОВИЯМ СРОЧНОСТИ				
Без права пополнения	11,0%	11,8%	12,0%	12,5%
С правом пополнения*		11,0%	11,0%	10,5%
СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ				
Без права пополнения	12,0%	12,8%	13,0%	13,5%
С правом пополнения*		12,0%	12,0%	11,5%
ПО ДЕПОЗИТАМ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ:	1,0%	1,0%	1,0%	1,0%

* По депозитам с правом пополнения на сроке менее 6 месяцев корректировка на стоимость права пополнения депозита не производится в связи с ее незначительностью.



РОЗНИЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Портфель Банка на 1 января 2019 г. составил 946,7 млрд. тенге. Прирост ссудного портфеля физических лиц Народного Банка (с учетом ККБ) в 2018 году составил 57,4%. Основная доля ссудного портфеля по итогам 2018 года приходится на беззалоговые займы и составляет 69% от общего ссудного портфеля. Объем выдач по всем кредитным продуктам РБ в 2018 году составил 379 млрд. тенге.

Доля Банка на рынке розничного кредитования по итогам 2018 года составила 20,5%.

В 2018 году Банком были внедрены следующие новые продукты:

- **«Экспресс кредит для неучастников зарплатного проекта».** Целью данного продукта является возможность предоставления займа клиентам, которые не заявляются участниками зарплатного проекта, т.е. та категория клиентов, которая получает заработную плату через другие БВУ.
- **«Кредитная карта»** – это новый целевой продукт, за основу взят кредитный продукт Qazkom. Это карточка с установленным возобновляемым лимитом на совершение покупок товаров/услуг, а также выдачу наличных. Операции по карточке могут быть совершены в пределах лимита, предоставленного Банком. Банком выпускаются различные типы кредитных карточек в зависимости от сегмента клиента – от массового сегмента до VIP.
- **Государственная Программа ипотечного жилищного кредитования «7-20-25».** Данная программа разработана в целях реализации первой инициативы

«Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», озвученной в Обращении Президента Республики Казахстан к народу «Пять социальных инициатив Президента», позволяющая приобрести первичную недвижимость по льготным условиям (ставка – 7%, первоначальный взнос – 20%, срок – 25 лет).

- **Государственная Программа «Баспана-хит»** является альтернативой Программе «7-20-25», в части реализации первичного и вторичного жилья, возможности участия в программе при наличии жилья на праве собственности, возможности увеличения суммы первоначального взноса свыше 20%, снижения срока займа до 180 месяцев, изменения ставки вознаграждения в зависимости от базовой ставки вознаграждения, устанавливаемой Национальным Банком Республики Казахстан (в настоящее время по программе составляет 11%, т.е. 9,25%+175 базисных пунктов).

В 2018 году состоялась обновление программы лояльности в Народном Банке

В рамках программы лояльности клиенты Народного Банка получают вознаграждения в виде Cash Back или Go! бонусов.

За 2018 год Банк провел следующий ряд глобальных и локальных кампаний:

- глобальные отраслевые акции, совместные с партнерами программы лояльности Банка, направленные на стимулирование безналичных платежей держателей карточек в той или иной популярной отрасли;
- локальные кампании с отдельными брендами за счет бюджета партнеров;
- кампании Банка, направленные на развитие новых

безналичных сервисов/продуктов банка (Apple pay, Homebank, Homeshop, Halyk light, QR платежи и т.д.);

- сегментированные акции для держателей карточек разных платежных международных систем.

На основании анализа проведенных кампаний количество транзакций и объем оборота по картам Банка выросли в сравнении с аналогичным периодом 2017 года и составили по количеству транзакций от +16% до +32%, по объему оборота от +9% до +27%.

ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ

По состоянию на 1 января 2019 года количество активных платежных карточек БВУ составило 5,2 млн. штук. Народный Банк продолжает лидировать на этом рынке с долей 46%.

В 2018 году Банком были внедрены следующие новые продукты:

- **Запуск новой продуктовой линейки по дебетным картам.**
 - Пакет базовый (Visa Rewards, MasterCard World, Altyн UnionPay Gold). Современное предложение для максимального покрытия ежедневных потребностей.
 - Пакет «Platinum» (Visa Platinum, MasterCard Platinum, Altyн UnionPay Platinum). Все самое нужное, дополнительный ряд преимуществ для путешественников, выгодные тарифы.
 - Пакет «Persona» (Visa Signature, MasterCard World Black Edition, UPI Diamond). Повышенный комфорт, повышенный уровень сервиса для сегмента с высоким доходом, расширенный пакет для путешественников.
 - Пакет «VIP» (Visa Infinite, MasterCard World Elite,



Asia Prestige Diamond), Максимум возможностей, лучшие в классе сервисы и услуги.

- **Запуск карты «Amex Rewards»** – это новый целевой продукт, за основу взят продукт Qazkom. Особенностью продукта является предоставление Cash Back на безналичные операции в размере 1%.

ЗАРПЛАТНЫЕ ПРОЕКТЫ

Одна из главных стратегических услуг Банка – это зарплатные проекты. Количество юридических лиц, на обслуживании в рамках зарплатного проекта составляет порядка 41 тысячи организаций.

Объем зарплатных зачислений за год составил 4,2 трлн. тенге (с учетом ККБ) с приростом в 50% по отношению к прошлому году.

Для участников зарплатных проектов также доступны самые лучшие условия по залоговым и беззалоговым займам, тем самым Банк проявляет лояльность к клиентам.

ЗАЧИСЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНЫХ ВЫПЛАТ

Банк, являясь одним из основных операторов пенсионных выплат в РК с 1996 года, обслуживает около 2,4 млн. пенсионеров и получателей пособий, доля Банка в объеме всех выплат по Республике составляет 70,3%, в численности 67,8%.

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

В 2018 году внедрена новая Платежная система «FASTER».

С августа 2018 года Банк является оператором системы, «Faster» входит в тройку лидирующих систем в Казахстане по количеству переводов на рынке систем денежных переводов.

Система «Faster» поддерживает интеграцию с другими

системами переводов, такими как «Золотая Корона» и «Intel Express», что позволяет обслуживать клиентов в 57 тыс. пунктах приема и отправки денежных переводов. Также к системе «Faster» подключены 15 банков-партнеров и вся филиальная сеть Банка.

Система позволяет в онлайн режиме отправить и получить денежные переводы в любом пункте обслуживания системы на территории Республики Казахстан, пунктах обслуживания партнеров системы в ближнем и дальнем зарубежье, в 4-х валютах (тенге, доллары США, евро, российские рубли). Система работает на интернет-платформе, время перевода 1 минута.

ПЛАТЕЖНЫЕ ТЕРМИНАЛЫ

В 2018 году было произведено объединение парка платежных терминалов и поставщиков ККБ и Народного Банка, внедрены новые услуги: предоставление информации о ежемесячной ссудной задолженности, формирование уведомления о счете в формате А4, прием пенсионных взносов, социальных отчислений и взносов за медицинское страхование и др., реализован поиск услуг в меню терминала.

Общее количество операций, осуществленных в сети платежных терминалов Банка по итогам 2018 года, составило 15,5 млн. операций, что на 30% больше, чем в 2017 году (11,9 млн. операций).

ДИСТАНЦИОННЫЕ УСЛУГИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

В 2018 году запущена новая версия интернет-банкинга Homebank. Теперь можно оплатить услуги или совершить перевод даже без входа в личный кабинет, картой любого казахстанского банка. Главной особенностью новой версии стало существенное изменение пользовательского

интерфейса, что позволило упростить доступ ко всем функциям интернет-банкинга.

Новая технологическая платформа с многократным резервированием, совместно с применением новейших технологий разработки, позволяет предоставлять стабильный сервис клиентам Банка в режиме 24/7.

Необходимо отметить, что новая версия интернет-банкинга Homebank доступна всем клиентам Банка. Архивы платежей и переводов, а также другие настройки осуществленные клиентами в старой версии интернет-банкинга MyHalysk были перенесены в новую версию.

Общее количество скачиваний приложения Homebank в магазинах Google Play и App Store превысило 1,5 млн. загрузок.

В целях привлечения клиентов на дистанционные каналы продаж и повышения уровня лояльности, были проведены различные акции, а также мероприятия по обнулению комиссии за различные платежи и сервисы Банка. Таким образом, самые популярные сервисы для клиентов на сегодняшний день предоставляются совершенно бесплатно: оплата коммунальных услуг, штрафов за нарушение правил дорожного движения, налоговые платежи, пополнение карт общественного транспорта и пр. Результатом перехода на новую версию и интеграции стало увеличение количества пользователей системы до 3,5 млн. клиентов. За 2018 год пользователями интернет-банкинга проведено порядка 29 млн. платежей и переводов.

ПЕРЕВОДЫ WESTERN UNION В HOMEBANK

В 2018 году Банк продолжил активное развитие интернет-канала, так в декабре 2018 года к интернет-порталу Homebank была подключена новая услуга – переводы Western Union.



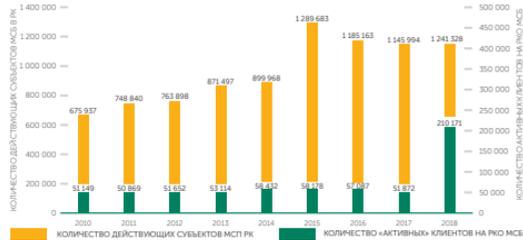
Услуга круглосуточная, по специальным промо тарифам, с целью мотивации клиента переходить из традиционного отделения в более удобный интернет-канал.

Пользователям Homebank доступны два вида отправления перевода WU – «Срочный» и «12 часов». В 2019 году – план реализовать услугу через мобильное приложение.

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

В 2018 году после объединения АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Казкоммерцбанк» портфель кредитов МСБ в целом увеличился на 70%, количество активных клиентов на РКО увеличилось на 309%.

На 1 января 2019 года количество активных клиентов МСБ, обслуживающихся в Банке, насчитывало порядка 210 тыс., включая 7,6 тыс. заемщиков, количество кредитов МСБ составило порядка 24 тыс.



* Согласно данным Агентства статистики РК в отчете за 2014 год указано количество действующих ИП на основе данных Комитета государственных доходов Министерства финансов РК (без сельскохозяйственников). Резкий скачок количества действующих СМСП объясняется тем, что услуга в силу нормы Закона РК «О частном предпринимательстве», предусматривающая использование для целей статистики критерия отнесения к субъектам МСП только по численности занятых (по внесению изменений в некоторые законодательные акты РК по вопросам сокращения разрешительных документов и оптимизации контрольных и надзорных функций государственных органов). Информация по юридическим лицам малого и среднего предпринимательства (МСП) сформирована с учетом данных изменений.

Из общего числа клиентов МСБ количество клиентов, пользующихся:

- 2-мя продуктами – 31,4 тыс. клиентов;
- 3-мя продуктами и более – 6,7 тыс. клиентов.

При этом, общее количество клиентов, использующих более одного продукта составляет 38 тыс. клиентов, или 18% от всех активных клиентов.



* В 2018 году произошло объединение портфеля Народного Банка и ККБ.

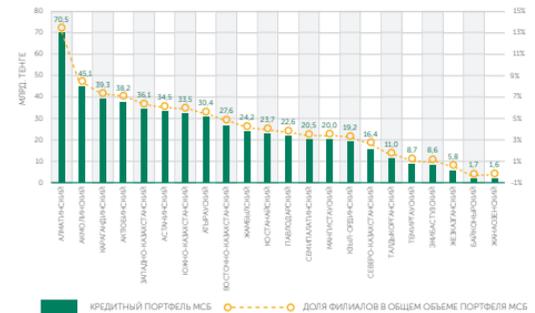
В кредитовании МСБ наблюдались следующие тенденции (с учетом объединенного портфеля):

- стабильно увеличиваются объемы кредитования Банком сегмента МСБ. Общий объем кредитов, выданных клиентам МСБ в 2018 году, в сравнении с прошлым годом увеличился на 25% – с 539,0 млрд. тенге до 674,3 млрд. тенге.
- Банк ведет работу по улучшению качества кредитного

портфеля МСБ, что отразилось на значительном снижении портфеля проблемных кредитов МСБ (на 20%) и увеличении стандартного (непроблемного) портфеля кредитов МСБ (на 15%) по сравнению началом 2018 года.

- Банк укрепляет свои позиции на рынке документарных операций. Так, по итогам 2018 года портфель непокрытых (обеспеченных залогом) банковских гарантий, выпущенных Банком, увеличился примерно на 2% в сравнении с 2017 годом, с 46,4 млрд. тенге до 47,3 млрд. тенге.

В разрезе регионов, по состоянию на 1 января 2019 года, наибольший кредитный портфель МСБ представлен: Алматинским ОФ – 13,1%, Акмолинским ОФ – 8,4%, Карагандинским ОФ – 7,3%, Актюбинским ОФ – 7,1% и Западно-Казахстанским ОФ – 6,7%.





Банк в течение 2018 года активно участвовал и продолжает участвовать в реализации государственных программ совместно с Фондом «Даму», направленных на поддержку предпринимательства в РК.

В рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2020», по состоянию на 1 января 2019 года, Народный Банк находится в числе лидеров среди участвующих БВУ по показателям объемов ссудного портфеля и количества заемщиков, которым одобрено участие в программе «Дорожная карта бизнеса-2020».

Объем кредитов заемщиков Народного Банка, субсидирующихся в рамках программы «Дорожная карта бизнеса-2020» за 2018 год равен 42,7 млрд. тенге, что составляет 25% от общего объема субсидируемых кредитов клиентов БВУ, участвующих в программе «Дорожная карта бизнеса-2020». По этому показателю Народный Банк занимает 2 место.

Из 1 432 участников программы «Дорожная карта бизнеса-2020», получивших положительное решение о субсидировании за 2018 год, на долю клиентов Народного Банка приходится 21% или 299 проектов. По этому показателю Народный Банк занимает 1 место.

Следующим направлением активного сотрудничества с Фондом «Даму» является гарантирование кредитов, предоставляемых Банком субъектам частного предпринимательства. С момента действия программы гарантирования количество подписанных договоров гарантии в Народном Банке составляет порядка 1,1 тыс. (23%) из 4,9 тыс. подписанных договоров Фонда «Даму»,

при этом сумма гарантий Фонда «Даму» для Народного Банка составляет 16,2 млрд. тенге, что составляет 22% от общей суммы гарантий клиентов БВУ (73,5 млрд. тенге). По каждому из указанных показателей, в отдельности и в целом, в рамках участия в программе гарантирования, Банк уверенно занимает 1 место среди БВУ.

Кроме программы «Дорожная карта бизнеса-2020», Банк участвует в ряде других совместных с Фондом «Даму» программ кредитования субъектов частного предпринимательства:

С апреля 2014 года по Программе поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП), занятых в сфере обрабатывающей промышленности, выделено 64 млрд. тенге, за период участия с учетом вторичного освоения Банком профинансировано 648 проектов на сумму 173,2 млрд. тенге. По объему выделенных освоенных средств Народный Банк находится в тройке лидеров.

В мае 2016 года Банк начал участие в реализации Программы регионального финансирования СМСП за счет средств Фонда «Даму» и местных исполнительных органов. По состоянию на 31 декабря 2018 года в Программе участвует 14 областей (Алматинская, Актюбинская, Атырауская, Акмолинская, Мангистауская, Кызылординская, Западно-Казахстанская, Костанайская, Северо-Казахстанская, Жамбылская, Восточно-Казахстанская, Павлодарская, Карагандинская, Южно-Казахстанская) и города Алматы и Нур-Султан. Между Фондом «Даму» и Банком заключено 56 соглашений на общую сумму 19,1 млрд. тенге.

На сегодняшний день Банком из 56 соглашений по 45 соглашениям первично освоение средств уже завершено. По 11 заключенным соглашениям на сумму около 5,4 млрд.

тенге продолжается активная работа по первичному освоению средств, из которых 37% уже освоено.

В рамках реализации государственной программы развития продуктивной занятости и массового предпринимательства по состоянию на 31 декабря 2018 года в Банке размещено 6,6 млрд. тенге в 13 областях (Алматинская, Актюбинская, Восточно-Казахстанская, Жамбылская, Западно-Казахстанская, Карагандинская, Кызылординская, Павлодарская, Южно-Казахстанская, Костанайская, Акмолинская, Мангистауская, Северо-Казахстанская), городах Алматы, Астана и Шымкент, из которых 4,7 млрд. тенге уже освоено. При этом, по сумме размещения среди казахстанских банков Банк занимает 2 место.

В течение 2018 года Банком продолжается реализация программы жилищного строительства «Нұрлы жер» в рамках направления стимулирования строительства жилья частными застройщиками.

КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

Обслуживание корпоративных клиентов остается одним из ключевых направлений деятельности Банка. В условиях сложившейся ситуации в банковском секторе РК, Народный Банк обладает существенными преимуществами, сильная капитализация, и соответственно наибольший лимит на группу заемщиков, стабильная база фондирования и высокая ликвидность в тенге и валюте, которые способствуют увеличению присутствия в финансировании корпоративных клиентов, предлагая клиентам новый спектр возможностей для расширения бизнеса. При этом Банк сохраняет высокое качество кредитного портфеля. Основным индикатором эффективной клиентской политики в первую очередь является



постоянный рост числа обслуживаемых клиентов, сохраняющееся доверие к Банку подтверждается увеличением средств на клиентских счетах, а также увеличением количества используемых банковских продуктов.

Банк сотрудничает с большинством крупнейших компаний Казахстана. Среди корпоративных клиентов Банка – компании квазигосударственного сектора, частные компании, являющиеся лидерами рынка, а также наиболее перспективные, средние по масштабу бизнеса компании в различных отраслях экономики РК. Фокусируясь на долгосрочных партнерских отношениях с клиентами, Банк успешно инвестирует в развитие отношений как с действующими клиентами, так и с новыми. Команда Банка совершенствует сервисы и процессы для 2,1 тыс. корпоративных клиентов, разрабатывая новые продукты и улучшая качество банковских услуг. В 2018 году продолжилось активное развитие бизнеса в сегменте корпоративного бизнеса, что позволило Банку сохранить роль значимого игрока и одного из ключевых инвесторов на рынке РК.

Среди основных продуктов, предоставляемых корпоративным клиентам, можно выделить кредитование, торговое финансирование и документарные операции, расчетно-кассовое обслуживание, зарплатный проект, услуги эквайринга, а также услуги Группы «Halyk», такие как все виды страхования, брокерские услуги, услуги инкассации и другие.

Продолжается автоматизация внутренних процессов Банка. В современных условиях стремительного развития цифрового пространства Банк прилагает значительные усилия, направленные на развитие цифровых технологий. Это позволяет улучшать существующие сервисы и

выводить на рынок новые передовые решения, которые получают высокую оценку клиентов Банка. Современная и надежная технологическая инфраструктура позволяет предлагать полный спектр решений и услуг для клиентов.

В сфере расчетно-кассового обслуживания корпоративных клиентов Банк по-прежнему уделяет большое внимание развитию технологий дистанционного обслуживания, наполнению новыми функциями системы интернет-банкинг для юридических лиц. Для большинства корпоративных клиентов возможности системы настроены с учетом индивидуальных особенностей организационной структуры предприятий, специфики бизнеса. Банком предлагаются схемы управления и контроля денежными потоками группы компаний.

Продолжается участие Банка в программе государственной поддержки субъектов крупного предпринимательства, реализуемой через АО «Банк развития Казахстана». Общая сумма участия Банка в указанной программе составила 30,9 млрд. тенге, и за 2018 год в рамках программы за счет средств Национального Фонда профинансировано 17 проектов, осуществляющих производство в фармацевтической, химической, текстильной и пищевой промышленности, а также производство строительных и смазочных материалов.

Кредитование корпоративных клиентов, на которое приходится наибольшая часть кредитного портфеля Банка, продолжает занимать ведущее место в структуре бизнеса. Банк предлагает своим клиентам широкий спектр услуг – кредитование под залог обеспечения/без обеспечения,

кредит в форме овердрафт, кредит под инкассируемую выручку, кредит на финансирование инвестиционной/операционной деятельности и пр. Целевыми корпоративными клиентами Банка являются крупные компании, лидеры в своих отраслях, кредитное качество которых подтверждается ведущими рейтинговыми агентствами. Банк умеренно наращивает кредитный портфель, адаптируясь к новым экономическим условиям, поддерживая традиционно низкую долю неработающих кредитов (NPL 90+) по кредитному портфелю, и проводит работу по улучшению качества кредитного портфеля, перешедшего после слияния с ККБ. За долгие годы развития корпоративного направления Банк сумел выстроить прочные взаимоотношения с клиентами.

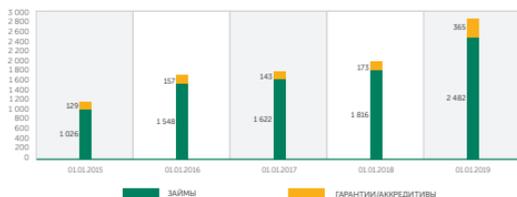
Основные цели кредитной политики банка в 2018 году состояли в удержании позиций на рынке корпоративного кредитования в условиях сдержанного роста экономики. Относительно невысокий спрос на кредитные продукты со стороны юридических лиц ставил перед Банком задачу по замещению иных долговых и финансовых обязательств, в том числе путем рефинансирования валютных обязательств в тенге, с целью снижения валютного риска для клиентов Банка. Кроме того, в отчетном периоде Банк уделял повышенное внимание поддержке лояльности клиентов, сокращению проблемной задолженности, мониторингу, анализу и диверсификации кредитных рисков. Основные принципы и условия кредитования корпоративных клиентов Банка в 2018 году оставались неизменными: преимущество отдавалось корпоративным клиентам с надежной репутацией и положительной кредитной историей, устойчивым финансовым состоянием и высокой платежеспособностью.



Благодаря диверсифицированной и стабильной базе фондирования, Банк имел преимущественные позиции на рынке с возможностью фокусирования на наиболее привлекательных проектах, в результате за 2018 год произошло увеличение и улучшение качества кредитного портфеля.

Банк имеет самый большой объем собственного капитала среди банков в Казахстане, что позволяет принимать участие в финансировании крупнейших проектов страны.

Динамика портфеля корпоративного сектора (млрд. тенге)



В целом, корпоративный блок завершил 2018 год с хорошими результатами. За 2018 год Банк, в том числе за счет слияния с ККБ, увеличил базу крупных корпоративных клиентов, были привлечены новые заемщики, удалось увеличить процентные доходы более чем на 34,5%. К концу 2018 года клиентская база корпоративного блока Банка составила порядка 2,1 тыс. корпоративных клиентов, включая 380 заемщиков (на конец 2017 года клиентская база составила 1,1 тыс. корпоративных клиентов, включая 279 заемщиков). В условиях нестабильной ситуации на

рынке капитала, благодаря высокой ликвидности и запаса прочности капитала Банка, предложения клиентам наиболее полного спектра услуг и наличия у Банка разветвленной региональной сети, наблюдалось увеличение доли рынка в корпоративном секторе.

В 2019 году Банк планирует продолжить политику, направленную на развитие сотрудничества с существующими клиентами и дальнейшее расширение клиентской базы, предлагая комплекс финансовых решений и активно используя возможности Группы «Halyk». Отдельное внимание будет уделяться повышению эффективности и поддержке высоких стандартов обслуживания клиентов.

Ключевыми приоритетами Банка в развитии корпоративного бизнеса в 2019 году являются:

- расширение продуктовой кредитной линейки, в том числе финансирование цепочки продаж;
- дальнейшее улучшение обслуживания клиентов, использующих некредитные банковские продукты;
- расширение и развитие транзакционной линейки (расчетные продукты, кэш менеджмент, отраслевые решения);
- развитие предоставляемых онлайн сервисов для юридических лиц;
- расширение аналитической информации о рынке в разрезе отраслей для выявления потенциальных клиентов и построения проактивных продаж.

ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Активы дочерних организаций на 31 декабря 2018 года, млрд. тенге

Наименование дочерней организации	Активы, млрд. тенге	Доля рынка по активам, %
АО «Халык Банк Грузия»	71	1,2
АО «Halyk Finance» *	35,8	20
АО «Казкоммерц Секьюритиз» *	17,9	10
АО «Казакхинстрах» **	115,3	16
КБ «Москоммерцбанк» (АО) ***	103,1	0,023
АО «Халык Life» ****	145,2	44
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	39,1	3,1
АО «Халык Лизинг»	6,7	н/д
ТОО «Халык Проект»	59,6	н/д
ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»	30,0	3,8
ТОО «Халык Инкассация»	3,8	н/д
АО «Казтелепорт»	4,8	н/д
АО «QPayments»	0,4	н/д
ТОО «КУСА ККБ-1»	54,6	н/д
ТОО «КУСА ККБ-2»	40,4	н/д
ТОО «КУСА ККБ-3»	38,1	н/д

* Рыночная доля по активам рассчитана по организациям, осуществляющим управление инвестиционным портфелем (по неаудированным данным).

** рыночная доля по активам рассчитана по компаниям общего страхования (по неаудированным данным).

*** по неаудированным данным.

**** рыночная доля по активам рассчитана по компаниям страхования жизни (по неаудированным данным).



Дивиденды, выплаченные дочерними организациями Банку в 2018 году

Наименование дочерней организации	Сумма, млн. тенге
АО «Payments»	127
АО «Казтелепорт»	300
ТОО «Halyk Инкассация»	2 135
АО «Казкоммерц-Life»	2 000
АО «Халык-Life»	1 700
АО «Halyk Finance»	2 000
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	1 701
АО «Altyn Bank»	22 106
АО «Каззахинстрах»	9 000
ИТОГО	41 069

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС

ДОЧЕРНИЕ БАНКИ

Группа «Halyk» проводит банковские операции в России, Кыргызстане, Грузии и Таджикистане через свои банковские

дочерние организации на территории этих стран.

6 сентября 2018 года Советом директоров Банка было принято решение об открытии в Республике Узбекистан дочернего банка, ожидаемый срок открытия – второй квартал 2019 года.

АО «Халык Банк Грузия»

АО «Халык Банк Грузия» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Грузии и сфокусированный на банковской деятельности в корпоративном секторе, секторе МСБ и розничном секторе. На 31 декабря 2018 года АО «Халык Банк Грузия» владело общими активами в размере 490,5 млн. лари (70 843 млн. тенге), ссудный портфель (брутто значение) составил 408,4 млн. лари (58 991 млн. тенге), собственный капитал сложился в размере 97,9 млн. лари (14 147 млн. тенге). По итогам 2018 года банком получена чистая прибыль в размере 12,56 млн. лари (1 719 млн. тенге).

В декабре 2018 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте на уровне «BB-», прогноз «Позитивный», а также присвоило собственный viability rating на уровне B+.

Открыт новый, восьмой филиал Авлабари в г. Тбилиси.

ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» – это коммерческий банк, зарегистрированный в Кыргызстане, который по виду деятельности является универсальным банком. На 31 декабря 2018 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» владело активами в размере 7 095 млн. сом (39 091 млн. тенге), увеличение активов за 2018 год составило 1 671 млн. сом (9 206 млн. тенге), собственный капитал сложился в размере 1 633 млн. сом (8 999 млн. тенге). По результатам деятельности за 2018 год была

получена чистая прибыль в размере 154 млн. сом (774 млн. тенге). В 2018 году была проведена работа по открытию нового филиала в г. Каракол.

На сегодняшний день ОАО «Халык Банк Кыргызстан» имеет четыре филиала в г. Бишкек, 6 филиалов в крупных областных и районных центрах.

По итогам 2018 года награжден кубком Thomson Reuters «Лучший Контрибьютер-2018» за активность дочернего банка на межбанковском рынке Кыргызстана.

КБ «Москоммерцбанк» (АО)

КБ «Москоммерцбанк» (АО) – универсальный банк, основанный в 2001 году, предоставляет широкий спектр банковских продуктов, услуг для корпоративных и частных клиентов, финансовых институтов. Приоритетными направлениями его деятельности являются кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, корпоративный сектор, работа по выпуску банковских гарантий, эквайринг в торгово-сервисных точках и розничный бизнес.

На 31 декабря 2018 года по данным неаудированной отчетности активы составили 18 672 млн. рублей (103 070 млн. тенге), ссудный портфель (брутто значение) составил 14 206 млн. рублей (78 419 млн. тенге), собственный капитал 1 278 млн. рублей (7 056 млн. тенге). По итогам 2018 года банком получен убыток в размере 412 млн. рублей (2 268 млн. тенге), что значительно меньше убытка, полученного за 2017 год.

В мае 2018 года была завершена процедура реорганизации КБ «Москоммерцбанк» (АО) путем присоединения к нему АО «НБК-Банк», который являлся 100%-ной дочерней организацией Народного Банка.



ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан»

ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» – универсальный банк в Таджикистане. На 31 декабря 2018 года активы ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» составили 735,4 млн. сомони (29 977 млн. тенге), собственный капитал на общую сумму 129,7 млн. сомони (5 286 млн. тенге). Ссудный портфель (брутто значение) составил на 31 декабря 2018 года 55,1 млн. сомони (2 245 млн. тенге). По итогам 2018 года банком получена чистая прибыль в размере 31 млн. сомони (1 169 млн. тенге). ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» занимает значительную долю на рынке Таджикистана по POS терминалам (порядка 25%).

СТРАХОВОЙ РЫНОК

АО «Казахинстрах»

Дочерняя страховая компания Банка, АО «Казахинстрах» – это компания по общему страхованию, предоставляющая полный пакет основных страховых услуг всем категориям физических и юридических лиц во многих секторах экономики.

30 августа 2018 года между АО «Казахинстрах» и АО «СК «Казкоммерц-Полис» подписан акт передачи прав и обязательств, в результате чего АО «Казахинстрах» стало полным правопреемником по всем правам и обязанностям АО «Казкоммерц-Полис».

По состоянию на 31 декабря 2018 года АО «Казахинстрах» является одной из крупнейших компаний общего страхования в Казахстане (2-е место по активам и 3-е место по собственному капиталу).

На 31 декабря 2018 года активы объединенной компании составили 115,3 млрд. тенге, увеличившись более чем в 2

раза или на 63,6 млрд. тенге, что соответствует доле рынка в 16%. Чистый доход компании за 2018 год составил 3,5 млрд. тенге. По итогам деятельности компании за 2018 год страховые премии собраны в размере 42,8 млрд. тенге, что составляет 17,3% рынка общего страхования (рынок по неаудированным данным без учета расторжений).

В декабре 2018 года международное рейтинговое агентство А.М.ВЕСТ подтвердило рейтинг финансовой устойчивости и долгосрочный кредитный рейтинг компании на уровне «В+» (Good/Хороший) и кредитный рейтинг эмитента «bbb». Прогноз рейтингов – стабильный. 28 декабря 2018 года внеочередным общим собранием акционеров было принято решение о ребрендинге. Новое наименование компании – Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Страховая компания «Халык» (сокращенно – АО «Страховая компания «Халык»). Ребрендинг был плановым решением в рамках обновленной бизнес-стратегии и позволит более четко позиционировать компанию, как дочернюю структуру Народного Банка в составе финансовой группы Halyk.

АО «Халык-Life»

1 ноября 2018 года между АО «Халык-Life» и АО «Казкоммерц-Life» подписан передаточный акт, АО «Халык-Life» стало полным правопреемником по всем правам и обязанностям АО «Казкоммерц-Life». В результате объединения создана крупнейшая и финансово устойчивая компания по страхованию жизни в Республике Казахстан, являющаяся безоговорочным лидером на рынке страхования жизни.

Объединенная компания предлагает различные виды продуктов личного страхования, включая продукты

аннуитетного страхования, страхования от несчастных случаев и страхования на случай болезни, а также самый широкий ассортимент продуктов по страхованию жизни, включая уникальные страховые продукты, которые сопровождаются специализированным подразделением по предоставлению пост-продажного сервиса клиентам и собственными авторскими специализированными IT-программами.

По итогам 2018 года АО «Халык-Life» прочно занимает лидирующую позицию среди компаний по страхованию жизни по всем ключевым финансовым показателям, практически в 1,5 раза опережая ближайших конкурентов, а именно:

- по размеру активов (145,2 млрд. тенге, доля по активам 44% (рынок по неаудированным данным без учета расторжений));
- по размеру сформированных страховых резервов (112,0 млрд. тенге, доля рынка по резервам 42% (рынок по неаудированным данным без учета расторжений));
- по размеру собственного капитала (22,5 млрд. тенге, доля рынка по капиталу 45% (рынок по неаудированным данным без учета расторжений));
- по объему страховых премий (47,6 млрд. тенге, доля рынка по страховым премиям 40% (рынок по неаудированным данным без учета расторжений)).

Чистый доход компании за 2018 год составил 4,0 млрд. тенге. На 01.01.2019 года АО «Халык-Life» имеет самый высокий коэффициент достаточности маржи платежеспособности среди компаний страхования жизни, который составляет 3,46 (при нормативе не ниже 1,00).

В мае 2018 года Международное рейтинговое агентство А.М. ВЕСТ подтвердило рейтинг финансовой устойчивости В+ и кредитный рейтинг эмитента «bbb-» АО «Халык-Life», который является наивысшим среди компаний по страхованию жизни в Казахстане.



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БИЗНЕС

АО «Halyk Finance»

АО «Halyk Finance» является одним из ведущих инвестиционных банков в Казахстане. Компания предоставляет широкий спектр услуг по брокерскому обслуживанию клиентов, управлению активами, исследованию и анализу рынков и эмитентов, консалтингу и андеррайтингу.

На 31 декабря 2018 года активы АО «Halyk Finance» составляли 35,8 млрд. тенге, собственный капитал составил 20,08 млрд. тенге. За 2018 год АО «Halyk Finance» получило чистую прибыль в размере 4,03 млрд. тенге.

Собственный инвестиционный портфель АО «Halyk Finance» на 31 декабря 2018 года составлял 34,2 млрд. тенге. Совокупный портфель ценных бумаг клиентов на брокерском обслуживании на 31 декабря 2018 года составил по рыночной стоимости 171,96 млрд. тенге. По состоянию на 31 декабря 2018 года размер активов под управлением составил 191,3 млрд. тенге.

Деятельность Компании по итогам 2018 года в очередной раз была отмечена наградами «Лучший Инвестиционный Банк Казахстана» от известных информационных агентств и авторитетных издательств, таких как Cbonds, EMEA Finance, Global Business Outlook.

В целях регистрации Компании в качестве участника МФЦА во 2-м полугодии 2018 года был создан филиал Компании – Halyk Finance Astana, с местонахождением в городе Нур-Султан, и получены лицензии на соответствующие виды деятельности на площадке МФЦА. Достижения Компании за столь короткий срок и значительный вклад в развитие МФЦА были отмечены наградой «100 AIFC

Shapers» Управляющим МФЦА, Кайратом Келимбетовым.

АО «Казкоммерц Секьюритиз»

АО «Казкоммерц Секьюритиз» является одним из ведущих инвестиционных банков в Казахстане. Компания предоставляет широкий спектр услуг на рынках капитала: брокерские услуги, управление инвестиционным портфелем, финансовое консультирование по вопросам выпуска и размещения ценных бумаг, аналитические исследования.

На 31 декабря 2018 года активы АО «Казкоммерц Секьюритиз» составляли 17,9 млрд. тенге, собственный капитал составил 17,7 млрд. тенге. За 2018 год АО «Казкоммерц Секьюритиз» получило чистую прибыль в размере 2,3 млрд. тенге.

Собственный инвестиционный портфель АО «Казкоммерц Секьюритиз» на 31 декабря 2018 года составил 17,8 млрд. тенге. Совокупный портфель ценных бумаг клиентов на брокерском обслуживании на 31 декабря 2018 года составил по рыночной стоимости 120,3 млрд. тенге.

Деятельность Компании в 2018 году в очередной раз была отмечена рядом наград от известных информационных агентств и авторитетных издательств, таких как Cbonds, Global Finance, Forbes Kazakhstan, Казахстанская фондовая биржа.

ИНФОКОММУНИКАЦИОННЫЙ БИЗНЕС

АО «Казтелепорт»

АО «Казтелепорт» предоставляет широкий спектр инфокоммуникационных услуг, в том числе для АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних

организаций. С сентября 2018 г. осуществляет техническую поддержку устройств самообслуживания Банка.

В 2018 году разработаны и одобрены проекты:

- «Модернизация ядра телекоммуникационной сети»;
- «Строительство ЦОД в городах Алматы и Нур-Султан».

Закончен переход с TDM на IP технологии в г. Нур-Султан, включая компанию Orange, Международный аэропорт г. Нур-Султан.

Подготовлен устав и концепция проекта SOC (Security Operations Center) для оказания услуг по мониторингу, реагированию и анализу угроз информационной безопасности. В 2018 году запущены новые облачные сервисы: DRaaS (Disaster Recovery as a Service) и BaaS (Backup as a Service), услуга по защите от DDoS атак. Построен ЦОД по адресу г. Алматы пр. Абая, 109 В.

По состоянию на 31 декабря 2018 года активы составили 4 808,9 млн. тенге, собственный капитал 2 264,9 млн. тенге, чистая прибыль 885,4 млн. тенге.

АО «Qpayments»

АО «QPayments» – дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана», обеспечивающая технологическую поддержку процессинга в части обработки и хранения данных, а именно услуги, связанные со сбором, обработкой и хранением данных, формируемых в процессе осуществления держателями карточек банка и банков-агентов карточных операций.

На 31 декабря 2018 года активы АО «QPayments» составляли 387 млн. тенге, собственный капитал составил 366,5 млн. тенге. По результатам 2018 года АО



«QPayments» получило чистую прибыль в размере 79,9 млн. тенге.

РЫНОК ИНКАССАТОРСКИХ УСЛУГ

ТОО «Налук Инкассация»

Лидер на рынке услуг инкассации банкнот, монет и ценностей, крупнейшая в стране инкассаторская организация ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Налук Инкассация» позиционируется в финансовой Группе «Налук» с одной стороны, как одна из дочерних организаций, оказывающих самостоятельно услуги клиентам, с другой стороны, обеспечивая наличием каналов продаж Банка.

Активы Компании на 31 декабря 2018 года достигли 3 848 млн. тенге, собственный капитал – 3 042 млн. тенге, уставный капитал – 406,5 млн. тенге. Чистый доход ТОО «Налук Инкассация» за 2018г. сложился в размере 1 936 млн. тенге.

Филиальная сеть ТОО «Налук Инкассация» состоит из Управления городской инкассации (г. Алматы), 18 филиалов, 37 отделений, которые предоставляют услуги инкассации клиентам во всех областных, районных центрах, крупных и малых городах, т.е. по всей территории РК. Материально-техническая база Компании соответствует самым современным требованиям. Перевозки ценностей осуществляются только на бронированных специальных автомобилях, за передвижением которых осуществляется контроль через систему GPS-мониторинга. Операции инкассации, производимые Компанией, застрахованы с перестраховкой рисков на страховом рынке Lloyd's в

первоклассных страховых организациях с рейтингом финансовой устойчивости не ниже А+.

ОРГАНИЗАЦИИ ПО УПРАВЛЕНИЮ СТРЕССОВЫМИ АКТИВАМИ И ПРОЧИЕ КОМПАНИИ

Основной целью деятельности компаний является оздоровление ссудного портфеля Банка путем приобретения у Банка сомнительных и безнадежных активов за счет заемных средств, качественное управление активами и их реабилитация для минимизации кредитных потерь Группы «Налук», успешная реализация активов и полное погашение обязательств компаний перед Банком.

По состоянию на 31 декабря 2018 года общая сумма активов компаний по управлению сомнительными и безнадежными активами Группы «Налук» составила 162,8 млрд. тенге.

ТОО «Халык Проект»

Дочерняя организация Народного Банка ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана по управлению сомнительными и безнадежными активами «Халык Проект» создана в 2012 году. ТОО «Халык-Проект» создано в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК. Народный Банк первым среди БВУ РК получил согласие регулятора на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами.

За 2018 год Банком было передано 13 активов на сумму 17,7 млрд. тенге. По состоянию на 31 декабря 2018 года портфель активов составил 56,5 млрд. тенге.

Сумма полученных доходов от реализации активов и оказания услуг в 2018 году составила 10,3 млрд. тенге. Операционная прибыль от основной деятельности компании составила 2,5 млрд. тенге.

ТОО «КУСА ККБ-1», ТОО «КУСА ККБ-2», ТОО «КУСА ККБ-3»

Дочерние организации АО «Казкоммерцбанк» ТОО «КУСА 1», ТОО «КУСА 2», ТОО «КУСА 3» (далее – компании) были созданы в 2012-2014 годах, в рамках Концепции улучшения качества активов БВУ, одобренной Решением Совета по финансовой стабильности и развитию финансового рынка РК.

За 2018 год АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный Банк Казахстана» в компании был передан 581 актив на сумму 134,2 млрд. тенге, реализовано объектов на сумму 53,9 млрд. тенге. По состоянию на 31 декабря 2018 года портфель текущих активов составляет 97,5 млрд. тенге.

АО «Халык-Лизинг»

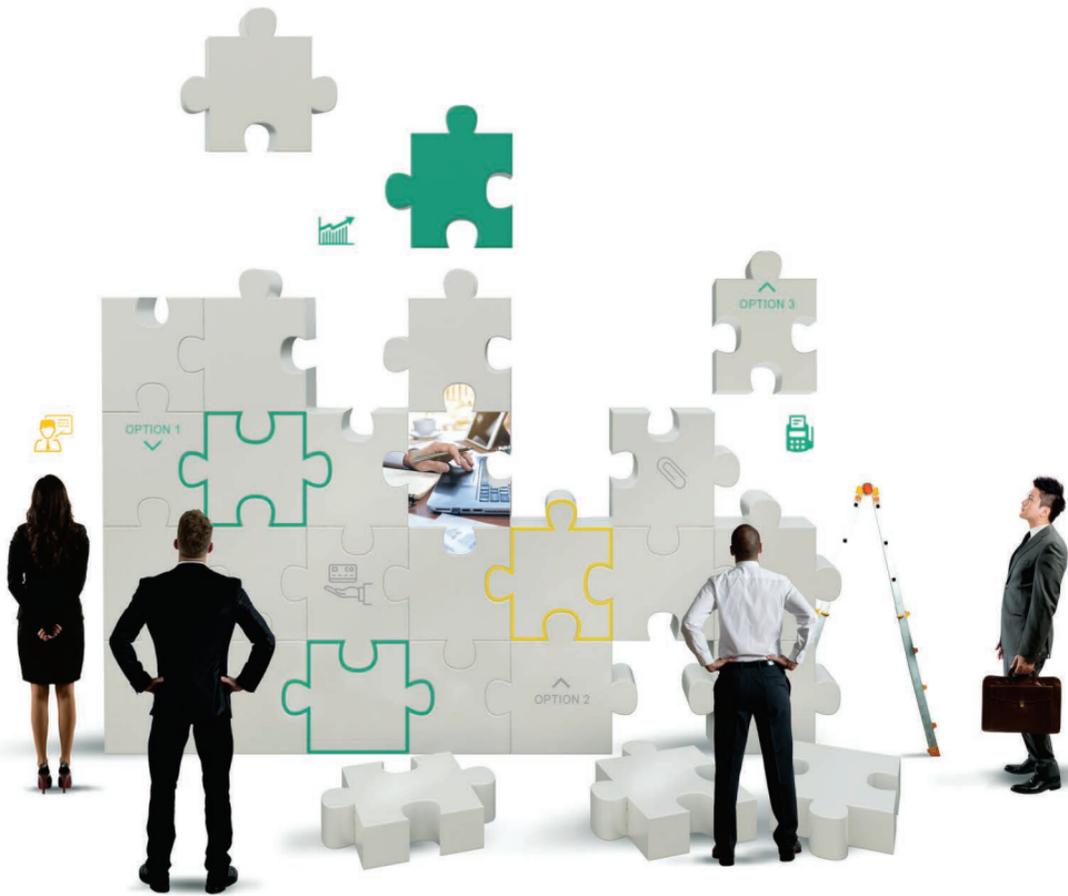
АО «Халык-Лизинг» является одной из первых лизинговых компаний в Республике Казахстан. Заявленной основной деятельностью АО «Халык-Лизинг» является приобретение и передача в финансовый лизинг специальной техники, в том числе тяжелой и иной строительной, дорожно-строительной техники, промышленного оборудования, нефтяного оборудования, добывающего и горнодобывающего оборудования, сельскохозяйственной техники и оборудования, коммерческих транспортных средств для перевозки грузов и пассажиров и др.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, активы АО «Халык-Лизинг» составили 6 745 млн. тенге, чистый убыток по итогам 2018 года составил -258,8 млн. тенге. Основная часть убытка 2018 года обуславливается чистым отрицательным результатом переоценки долгосрочных активов на сумму -189 млн. тенге. За период 2018г. осуществлена реализация недвижимого имущества на сумму 234 млн. тенге без учета НДС, движимого имущества на сумму 52,4 млн. тенге без учета НДС.



13

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Политика Группы в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабности деятельности Группы, профилю принимаемых ею рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса. Группа продолжает развивать систему управления рисками, планомерно и последовательно реализует мероприятия, направленные на совершенствование методов выявления рисков, их управления, а также оценки и контроля.

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

С целью эффективного управления кредитными рисками в Банке внедрены система риск-менеджмента и действующие бизнес-процессы, учитывающие разделение функций продаж и управления рисками, сформирована организационная структура управления кредитными рисками, включающая в себя коллегиальные органы и подразделения, участвующие в оценке и управлении кредитными рисками.

Управление кредитными рисками в Банке достигается посредством:

- «трех линий защиты» – первичного анализа кредитного риска инициирующим подразделением и анализа подразделением управления рисками, контроля со стороны подразделения внутреннего аудита;
- установления лимитов на контрагентов в зависимости от типов (кредитных) операций или продуктов;
- диверсификации кредитного портфеля с целью недопущения чрезмерной концентрации риска на уровне заемщиков, отраслей и в географическом разрезе;

- мониторинга кредитного портфеля для идентификации ухудшения качества на ранней стадии;
- формирования адекватных резервов на возможные потери.

Система принятия кредитных решений в Банке базируется на делегировании Советом директоров соответствующим коллегиальным органам определенных полномочий и установлении для каждого органа лимитов финансирования. По корпоративным заемщикам рассмотрение заявок осуществляется КД. Кредитные заявки, превышающие полномочия КД, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют дальнейшего утверждения Советом директоров. По заемщикам МСБ полномочия делегированы ЦПР МБ/ ККФ и ККФС, по вопросам розничного финансирования – ЦПР и РКК. Принятие кредитных решений по стандартным беззалоговым розничным заявкам осуществляется посредством специализированного программного модуля, включающего в себя автоматизированный андеррайтинг, проверку по внутренним и внешним базам, скоринговую оценку заявителя и т.д. Нестандартные беззалоговые заявки подлежат процедуре кредитного одобрения через ЦПР/РКК.

Кредитные комитеты дочерних банков также наделены определенными полномочиями, в рамках которых осуществляется принятие решений. Банком на периодической основе производится мониторинг и, в случае необходимости, пересмотр лимитов самостоятельного принятия решений и полномочий кредитных комитетов дочерних банков.

В соответствии со стратегией развития Банка и требованиями законодательства РК были пересмотрены и дополнены основные параметры, характеризующие

допустимый уровень рисков, соответствие которым контролируется Банком. Установлены новые лимиты самостоятельного кредитования на бизнес цели по среднему и малому бизнесу ЦПР МБ, ККФ/ККФС и оптимизирован кредитный процесс МСБ.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев (уровень провизий, миграция кредитных рейтингов, доля неработающих займов) Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля. В 2018 году был проведен стресс-тест с применением достаточно консервативных прогнозов по снижению цены на нефть и уровня ВВП, результаты показали устойчивость капитала к снижению качества активов.

Действующая в Банке внутренняя рейтинговая модель Risk Analyst для оценки вероятности дефолта/ ассоциированного с ней рейтинга по клиентам КБ и СБ широко используется для определения критериев обесценения займа, а также при проведении стресс-тестирования по индивидуально значимым займам. В целях поддержания рейтинговой модели в актуальном состоянии, а также для улучшения качества работы модели Банком на регулярной основе проводится ее валидация; так, проведение следующей валидации модели с участием представителей международного рейтингового агентства Moody's запланировано на 2019 год.

В течение 2018 года продолжена работа с проблемной задолженностью, обеспечению погашения путем реализации залогового имущества, претензионно-



исковой работы, передаче активов в управление ОУСА, а также списания безнадежной задолженности. В результате проведенных мероприятий достигнуто снижение доли просроченной задолженности.

По состоянию на 31 декабря 2018 года значительный удельный вес в структуре ссудного портфеля Группы «Halyk» занимают розничные займы – 25% (включая 18% – потребительские займы и 7% – ипотечные займы). В разрезе отраслей крупнейшую долю занимают займы, предоставленные секторам: услуг (17%), оптовой торговли (10%), недвижимости (8%), строительства (6%) и розничной торговли (6%).

Структура ссудного портфеля Группы «Halyk» по секторам экономики, %



УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ/ПАССИВАМИ

В целях формирования оптимальной структуры банковских активов, обеспечивающей сбалансированный подход к управлению соотношением «риск-доходность», Группа осуществляет вложения во внутренние и внешние активы, диверсифицированные по типам банковских продуктов, сегментам экономики, видам валют и срокам погашения.

Структура активов Группы за 2018 год представлена следующим образом:

Структура активов Группы «Halyk», %



За 2018 год активы Группы «Halyk» выросли на 1,1%. На рост валюты баланса за отчетный период главным образом повлияло увеличение объема портфеля ценных бумаг – на 240,1 млрд. тенге (на 9,0% в связи с размещением

свободной ликвидности, привлеченной от клиентов), ссудного портфеля на нетто основе – на 230,0 млрд. тенге (на 7,1%), а также рост прочих активов – на 146,0 млрд. тенге (на 89,1%), где основной причиной данного роста является положительная переоценка по производным финансовым инструментам. Ссудный портфель продолжает оставаться крупнейшей статьей в структуре активов Группы «Halyk», по состоянию на 31 декабря 2018 года его доля составила 38,9%. Другими крупными статьями в структуре баланса являются портфель ценных бумаг, а также денежные средства и их эквиваленты, доля которых в структуре активов составила 32,5% (торговый и инвестиционный портфель ценных бумаг) и 19,6% соответственно.

Группой проводится регулярный мониторинг текущей позиции действующих лимитов на банки-контрагенты на соответствие риск-аппетиту Группы. При выявлении негативных факторов в деятельности банков-контрагентов и/или стран их оперирования Группа в оперативном порядке проводила корректирующие мероприятия по сокращению размера и сроков установленных лимитов.

В целях управления ликвидностью, Группа поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования.

Также, в 2018 году в рамках перехода на стандарты Базель III были введены новые регуляторные коэффициенты по ликвидности LCR (Liquidity Coverage Ratio), и NSFR (Net Stable Funding Ratio); Банк соответствует данным регуляторным требованиям.

Структура обязательств Группы за 2017 и 2018 годы выглядит следующим образом:



Структура обязательств Группы, %



Основные изменения в структуре обязательств в 2018 году произошли по средствам клиентов. По итогам 2018 года средства клиентов увеличились в абсолютном выражении на 395,2 млрд. тенге (на 6,4%) и продолжают занимать наибольший удельный вес в структуре обязательств, который составил 82,7% против 77,4% в 2017 году.

Распределение срочных вкладов и текущих счетов в структуре средств клиентов изменилось незначительно, составив на отчетную дату 65,8% и 34,2% соответственно против 71,7% и 28,3% в 2017 году.

В 2018 году средства, привлеченные у физических лиц, увеличились на 9,4%, средства юридических лиц увеличились на 3,4%.

Необходимо отметить, что в 2018 году произошли существенные изменения на рынке депозитов физических

лиц. С 1 октября 2018 года АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее – КФГД) изменил условия по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в национальной валюте. Теперь вклады физических лиц классифицируются как срочные, несрочные и сберегательные. Ставки вознаграждения по вкладам дифференцируются, исходя из срока и вида вклада, права досрочного изъятия и пополнения. В этой связи, КФГД утвердил новую Методику по расчету предельной ставки вознаграждения, в результате чего максимальная эффективная ставка вознаграждения по вновь привлекаемым депозитам физических лиц в национальной валюте снизилась с 14% до 10,5% и подлежит регулярному пересмотру на ежеквартальной основе.

В условиях того, что по валютным вкладам в равной степени вероятности возможен доход или убыток от изменения обменного курса, то сберегательные вклады являются более привлекательным и стабильным инструментом вложения. Сберегательные вклады фиксируют заранее оговоренную доходность, сопровождаются меньшими рисками и обеспечиваются повышенной гарантией КФГД в 15 млн. тенге.

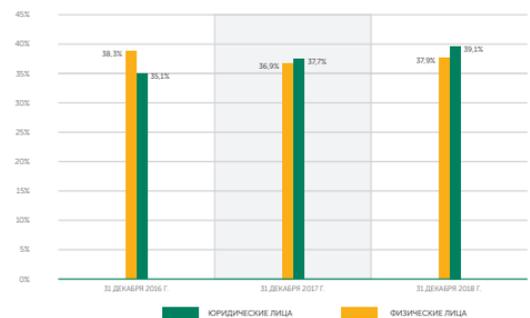
Средства клиентов Группы, млрд. тенге



Нацеленность на привлечение фондирования с внутреннего рынка позволила Банку сохранить лидирующие позиции на рынке по привлечению средств клиентов. Так, по состоянию на 1 января 2019 года Народный Банк является лидером на рынке по объему средств, привлеченных как у физических лиц с совокупной долей в 37,9% (36,9% на конец 2017 года), так и у юридических лиц с долей в 39,1% (37,7% на конец 2017 года).

Депозиты клиентов Народного Банка в разрезе доли на рынке, %

В целях оценки подверженности Банка риску ликвидности регулярно проводится стресс-тестирование по влиянию оттока средств клиентов с наибольшей концентрацией на состояние ликвидности Банка, а также ежегодное bottom-up стресс-тестирование по сценариям и параметрам НБРК.





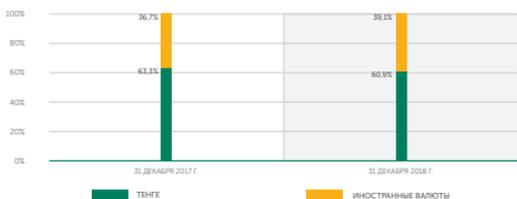
УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

В 2018 году Банк продолжал придерживаться консервативной политики при управлении валютными позициями, поддерживая нейтральные позиции во всех валютах.

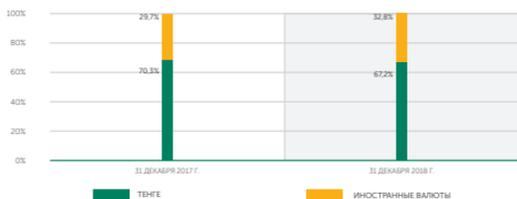
Удельный вес активов в тенге составил 60,9% от финансовых активов Группы против 63,3% в 2017 году, при этом доля ссудного портфеля в тенге уменьшилась с 70,3% до 67,2%.

Доли депозитной базы Группы в тенге и в иностранной валюте остались на прежнем уровне и составили 44,5% и 55,5% соответственно.

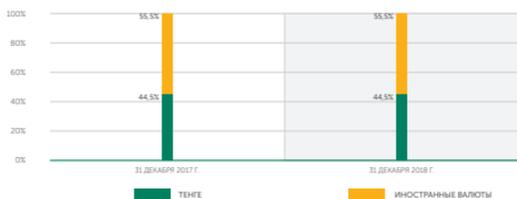
Финансовые активы Группы «Halyk» в разрезе валют, %



Ссудный портфель (нетто) Группы «Halyk» в разрезе валют, %



Средства клиентов Группы «Halyk» в разрезе валют, %



Группа определяет следующие источники процентного риска: процентный риск по портфелям ценных бумаг, а также процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения). Группа управляет рисками изменения

процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Внутренние лимиты, ограничивающие размер рыночного риска (валютный, процентный, ценовой), устанавливаются уполномоченными органами в рамках утвержденного размера допустимого уровня риска, мониторинг их соблюдения проводится на ежедневной основе. Размер установленных лимитов на регулярной основе пересматривается на предмет их актуальности и соответствия рыночным условиям и риск-аппетиту Группы.

УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

В своей деятельности Банк подвержен операционному риску. Под операционным риском понимается вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический и риск потери репутации).

Подразделение по управлению операционными рисками в составе службы риск-менеджмента Банка разработало и применяет в своей деятельности различные инструменты операционного риск-менеджмента:

- В Банке проводится оценка на предмет наличия операционного риска при внедрении новых продуктов, видов деятельности, процессов, систем или внесении значительных изменений в



действующие продукты/услуги, системы и бизнес-процессы. Инструмент «ORAP» полноценно функционирует и широко применяется с 2010 года, покрывая наиболее значимые области в деятельности Банка. В 2018 году инструментом «ORAP» охвачены такие направления деятельности, как предоставление дистанционных услуг физическим/юридическим лицам, внедрение новых каналов продаж, услуг и продуктов, оптимизация процессов кредитования, открытия счетов и др.

- На регулярной основе осуществляется сбор и анализ событий реализации операционных рисков Банка. События операционных рисков регистрируются и соответствующим образом классифицируются в специализированной базе данных, используемой в дальнейшем для формирования управленческой отчетности по операционным рискам, с целью анализа и принятия корректирующих мероприятий по минимизации операционных потерь в целом; информация по реализованным ущербам от операционного риска, сумма которых равна установленному регулятором пороговому уровню, направляется в рамках ежеквартальной отчетности в Национальный Банк Республики Казахстан.
- Банк продолжает развивать инструмент операционного риск-менеджмента – ключевые индикаторы риска. В настоящее время в Банке функционирует 27 ключевых индикаторов риска по

различным направлениям, которые позволяют идентифицировать риски по наиболее важным для Банка ИТ системам и критичным бизнес-процессам.

- В рамках проведения в Банке проектов по сценарному анализу проанализированы сценарии по мошенническим операциям, которые реализовались в других БВУ, с целью недопущения их реализации в Банке; по результатам проведенных проектов по сценарному анализу определены основные недостатки в процессах. Задействованным подразделениям представлены соответствующие рекомендации, разработаны риск-нивелирующие мероприятия с целью исключить/минимизировать вероятность реализации рассматриваемых сценариев в Банке.
- Проведен проект «Самооценка системы контроля», по результатам которого была построена карта и матрица рисков Банка.
- Подразделение по управлению операционными рисками является постоянным участником рабочих групп в Банке по различным проектам, а также вопросам, связанным с минимизацией мошеннических действий (Проект «Минимизация розничных рисков внутреннего/внешнего мошенничества»), расследованием причин понесенных ущербов, создания комиссий по анализу имеющихся проблем, рисков зон с целью их минимизации и разработки соответствующих планов мероприятий.

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 («Disaster Recovery site» или DR-сайт), расположенного в г. Нур-Султан и двух альтернативных площадок в г. Алматы, укомплектованных необходимым оборудованием и технологиями.

В течение 2018 года проведены следующие мероприятия по обеспечению непрерывности деятельности Банка:

- проведены анализ влияния на бизнес и анализ рисков непредвиденных обстоятельств;
- проведены учения (тестирования) по плану обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка; по переходу ИТ-систем на резервные серверы; тестовые восстановления из резервных копий критических ИС; мобилизация членов бригад восстановления на альтернативные площадки Банка, с выполнением реальных операций (в «боевом» режиме);



- организовано обучение с последующим тестированием для работников, участвующих в процессе обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка;
- внесены изменения (актуализированы внутренние нормативные документы) в Политику, Правила по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности АО «Народный Банк Казахстана», которые определяют порядок организации работы, подходы, принципы в построении эффективной системы управления непрерывностью деятельности Банка, а также органы и подразделения Банка, ответственные за реализацию данного процесса в Банке.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИТ И ИБ

В 2018 году Банк продолжил осуществлять деятельность, связанную с организацией и координацией управления рисками информационных технологий (далее – ИТ) и информационной безопасности (далее – ИБ), а также развитие системы управления рисками ИТ и ИБ (далее – СУР ИТ и ИБ). В 2018 году Банк осуществил следующие мероприятия:

- внесены изменения во внутренние нормативные документы по СУР ИТ и ИБ (далее – ВНД);
- согласно утвержденным ВНД, был проведен цикл мероприятий по управлению рисками ИТ и ИБ (оценка, обработка, мониторинг) по автоматизированной банковской информационной системе. В результате данных мероприятий были сформированы реестры и карты рисков ИТ и ИБ,

реестры контролей ИТ и ИБ, а также разработаны планы мероприятий по минимизации рисков ИТ и ИБ;

- с учётом прошедшей интеграции Банков (АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный сберегательный банк Казахстана») были актуализированы данные по инструменту ключевые индикаторы риска: добавлены новые информационные системы и пересмотрены лимиты по времени простоев и уровню рисков;
- совместно с Департаментом защиты информационных ресурсов разработана и утверждена процедура определения критичности информации и критичности активов Банка на основании оценки рисков информационной безопасности.

УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

В 2018 году Банк продолжил осуществлять управление капиталом с целью обеспечения непрерывной деятельности всех организаций Группы и оптимизации соотношения заемных и собственных средств. В течение отчетного периода Банк осуществлял работу, направленную на соблюдение требований к капиталу, установленных нормативами регулятора и требованиями Базельского соглашения о капитале.

С 1 января 2016 года достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами, предписываемыми банкам казахстанским регулятором органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета. В целом, методология НБРК по расчету регуляторного собственного капитала, его

компонентам соответствует стандартам Базель III. Вместе с тем, в методологии применяются отдельные регуляторные корректировки, не предусмотренные стандартами Базель III, но разрешенные в рамках рекомендаций Базель III по применению дополнительных методологических поправок местными регулирующими органами. Банк соответствует всем регуляторным требованиям по размеру и достаточности собственного капитала, выполняя утвержденные нормативы с большим запасом прочности.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений макроэкономической ситуации Банком периодически проводится стресс-тестирование по влиянию изменения различных макроэкономических факторов на показатели достаточности капитала, в том числе ежегодное bottom-up стресс-тестирование по требованию НБРК.

УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС-РИСКАМИ

Банк определяет комплаенс-риск как вероятность возникновения потерь вследствие несоблюдения Банком и его работниками требований законодательства РК, 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. Управление комплаенс-риском в Банке является составной частью системы управления рисками как процесса, включающего в себя четыре основных элемента: выявление, идентификация, оценка и измерение, а также мониторинг и контроль риска.



В целях построения эффективной системы управления комплаенс-риском и внутреннего контроля в Банке создана система функционального и организационного взаимодействия, основанная на трех линиях защиты:

- первая линия защиты предполагает выявление и мониторинг риска всеми структурными подразделениями и работниками Банка, осуществление текущего контроля с целью минимизации комплаенс-риска и принятие корректирующих мер;
- на второй линии защиты обеспечение реализации политики по управлению комплаенс-риском и функции комплаенс-контроля осуществляет Служба комплаенс Банка, состоящая из Главного комплаенс-контролера, который подотчетен Совету директоров Банка и Департамента комплаенс контроля. Департамент комплаенс контроля подотчетен Главному комплаенс-контролеру. Главный комплаенс-контролер назначается на должность Советом директоров Банка;
- третья линия защиты предполагает независимую оценку эффективности системы управления комплаенс-риском подразделением внутреннего аудита.

Основными методами управления комплаенс-риском в Банке являются:

- постоянный мониторинг действующего законодательства РК и законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;

- контроль соблюдения должностными лицами и работниками Банка требований законодательства РК и законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка;
- обеспечение правильного понимания и применения законодательства РК и внутренних документов Банка, а также законодательства иностранных государств, оказывающего влияние на деятельность Банка, структурными подразделениями и работниками Банка;
- идентификация, измерение, мониторинг и контроль комплаенс-рисков, в том числе при разработке и структурировании новых банковских продуктов и услуг, внедрении новых бизнес-процессов, технологий и т.д.;
- контроль своевременного и качественного исполнения обязательных требований регулятора/уполномоченного органа;
- проведение комплаенс мониторинга (проверок) Департаментом комплаенс контроля деятельности подразделений Банка;
- применение в Банке различных инструментов по выявлению/оценке комплаенс-рисков, в том числе инструментов по оценке/самооценке подконтрольными подразделениями своей деятельности;
- осуществление контроля разграничения прав доступа к инсайдерской информации, соблюдения конфиденциальности и недопущения возможности неправомерного использования такой информации

инсайдерами, включая контроль по ведению и поддержанию в актуальном состоянии списка лиц, обладающих доступом к инсайдерской информации Банка;

- обеспечение соблюдения Банком мер, направленных на противодействие отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма (ПОД/ФТ);
- осуществление контроля соблюдения работниками установленных внутренними документами Банка требований по предупреждению конфликта интересов и т.д.

Во исполнение функций комплаенс-контроля, в целях минимизации, предупреждения возможных комплаенс-рисков Департамент комплаенс контроля проводит следующие мероприятия:

- организывает и координирует применение инструмента по оценке/самооценке подразделениями Банка своей деятельности на предмет соответствия их деятельности требованиям законодательства РК, внутренним документам Банка. Результаты по самооценке комплаенс-рисков ежемесячно направляются на рассмотрение Правления Банка и ежеквартально на Совет директоров в рамках Отчета по вопросам комплаенс и внутреннего контроля. По результатам указанной работы составляется план мероприятий по минимизации комплаенс-рисков, выявленных в ходе



самооценки, с присвоенным от среднего и выше уровня. Исполнение Плана мероприятий контролируется Департаментом комплаенс контроля;

- в Банке проводится идентификация и оценка уровня присущего Банку комплаенс-риска, оценивается уровень эффективности имеющийся в Банке системы контроля, определяется уровень остаточных комплаенс-рисков. Результаты такой оценки оформляются соответствующим отчетом и направляются ежемесячно Правлению Банка и ежеквартально Совету директоров. Для улучшения эффективности контроля и снижения уровня остаточных комплаенс-рисков составляется план мероприятий, исполнение которого также контролируется Департаментом комплаенс-контроля;
- Департаментом комплаенс контроля регулярно проводится обучение для работников Банка по вопросам комплаенс, в том числе ПОД/ФТ, а также по вопросам FATCA. Ежегодно обучение проходят как вновь принятые работники Банка, так и работники ответственных подразделений Банка. В течение 2018 года обучение проводилось как в интерактивной форме, так и дистанционно (в режиме онлайн), в соответствии с утвержденными Планами обучения. Вышеуказанные мероприятия были направлены на повышение уровня осведомленности ответственных

работников по вопросам комплаенс и процедурам ПОД/ФТ, FATCA.

Кроме того, одной из основных задач Департамента комплаенс контроля является обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства РК в части ПОД/ФТ.

В Банке предусмотрены и соблюдаются все необходимые процедуры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в том числе процедуры по надлежащей проверке клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников, которые включают:

- классификацию клиента по степени риска (риск-ориентированный подход), в зависимости от уровня риска, присвоенного клиенту, проводится упрощенная или усиленная идентификация, а именно сбор и фиксирование сведений о клиенте;
- проверку клиентов/потенциальных клиентов по санкционным спискам (международным/локальным);
- проверку потенциального клиента на причастность к категории «Иностранное публичное должностное лицо»;
- проверку репутации клиента;
- иные проверки (проверка операций, сделок и т.д.).

В случае невозможности принятия мер по надлежащей

проверке клиента, деловые отношения с таким клиентом не устанавливаются, операции не проводятся.

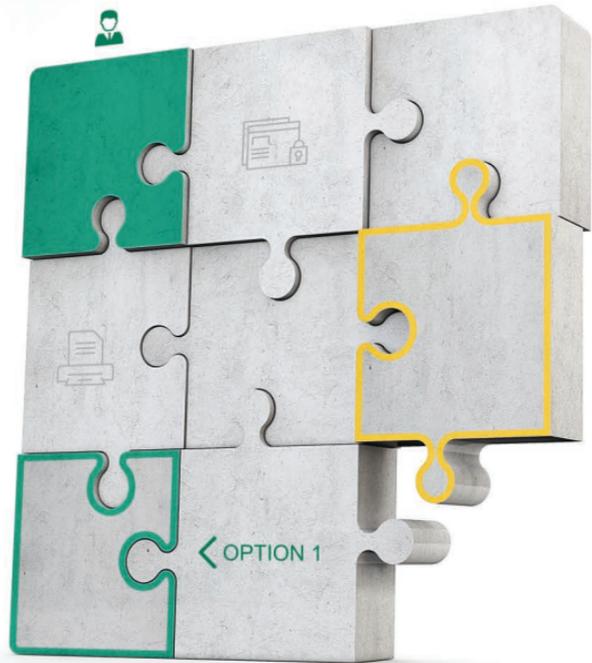
Банк, являясь субъектом финансового мониторинга, в соответствии с требованиями законодательства РК по ПОД/ФТ информирует уполномоченный орган о совершенных клиентами Банка операциях, которые подлежат финансовому мониторингу (пороговых и подозрительных). В Банке имеются необходимые информационные системы, позволяющие выявлять операции, подлежащие финансовому мониторингу, на основе заложенных типологий, схем и сценариев и направлять данные в уполномоченный орган. Кроме того, согласно внутренним процедурам Банка ответственные подразделения также участвуют в процессе выявления подозрительных операций, которые не подлежат автоматизации с последующим направлением информации по ним в Департамент комплаенс контроля.

Кроме того, Банком соблюдаются международные экономические санкции при обслуживании клиентов и сотрудничестве с контрагентами. Для этих целей внедрены автоматический скрининг транзакций и ручные контроли. В своей деятельности Банк придерживается принципов прозрачности, справедливости и интеграции в мировое сообщество.



14

ОТЧЕТ О
КОРПОРАТИВНОМ
УПРАВЛЕНИИ



ОТЧЕТ О КОРПОРАТИВНОМ УПРАВЛЕНИИ



Корпоративное управление высокого качества является необходимым условием для успешной деятельности Банка на свободном и конкурентном рынке. Банк стремится к созданию современной и эффективной системы корпоративного управления, с учетом передового опыта. Такая система способствует росту стоимости компании и гарантирует инвесторам и акционерам, что их деньги используются эффективно.

С момента размещения простых акций Банка в форме GDR на международном рынке в 2006 году придается особое значение развитию корпоративного управления. Несмотря на то, что публичное размещение акций изначально являлось процедурой по привлечению финансовых средств, оно также явилось отправной точкой по построению системы корпоративного управления, соответствующей высоким международным стандартам и принципам, которым должен соответствовать современный финансовый институт мирового уровня.

Необходимость дальнейшего развития и совершенствования системы корпоративного управления Банка обусловлена:

- регулярными изменениями законодательства РК в отношении функционирования системы управления рисками и системы корпоративного управления в банках второго уровня, усилением контроля над деятельностью банков со стороны регулятора;
- новыми рисками, с которыми сталкиваются финансовые организации в рамках своей деятельности и усилением конкуренции за клиентов;
- стремлением Банка продолжить работу по построению эффективного, прозрачного, стабильного и инновационного финансового института, который в своей работе использует наилучшие практики и стандарты корпоративного управления, принятые на

территории государств, входящих в ОЭСР/G20.

СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Действующий Кодекс корпоративного управления Банка, утвержденный общим собранием акционеров Банка в декабре 2006 года, определяет основные стандарты и принципы, применяемые в процессе управления Банком, включая отношения между Советом директоров и Правлением, акционерами и должностными лицами Банка, порядок функционирования и принятия решений органами Банка.

Кодекс корпоративного управления Банка разработан в соответствии с положениями законодательства РК, рекомендациями уполномоченного органа, Типовым кодексом, а также с учетом практики корпоративного управления компаний, акции которых котируются на международных фондовых биржах, этических норм, конкретных условий деятельности Банка на текущем этапе развития.

В целях определения ключевых ориентиров, которыми руководствуется Банк в процессе формирования, функционирования и совершенствования своей системы корпоративного управления, Кодексом корпоративного управления Банка были закреплены следующие принципы корпоративного управления:

- обеспечение акционерам реальной возможности для реализации их права на участие в управлении Банком;
- создание для акционеров Банка реальной возможности участвовать в распределении чистого дохода Банка (получение дивидендов);
- обеспечение своевременного и полного предоставления акционерам Банка достоверной информации, касающейся финансового положения Банка, экономических показателей, результатов деятельности, структуры управления Банком в целях обеспечения возможности принятия обоснованных

решений акционерами Банка и инвесторами;

- обеспечение равного отношения ко всем категориям акционеров Банка;
- обеспечение максимальной прозрачности деятельности должностных лиц Банка;
- обеспечение осуществления Советом директоров Банка стратегического управления деятельностью общества и эффективный контроль с его стороны за деятельностью исполнительного органа общества, а также подотчетность Директоров его акционерам;
- обеспечение Правлению Банка возможности добросовестно осуществлять эффективное руководство текущей деятельностью Банка, а также установление подотчетности Правления Банка Совету директоров Банка и его акционерам;
- определение этических норм для акционеров Банка;
- обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля Банка и ее объективной оценки.

Совет директоров и Правление Банка подтверждают, что деятельность Банка ведется в соответствии с определяемыми Кодексом корпоративного управления принципами, положениями и процедурами корпоративного управления.

Принимая, совершенствуя и неукоснительно соблюдая положения Кодекса корпоративного управления Банка, Устава Банка и других внутренних нормативных документов, Банк подтверждает свое намерение способствовать развитию и совершенствованию практики надлежащего корпоративного управления.

СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Настоящий раздел годового отчета был разработан в соответствии с Положением о корпоративном



управлении (DTR 7.2.) Правил раскрытия и прозрачности Управления по финансовому регулированию и надзору Великобритании.

Как иностранная компания, GDR которой включены в официальный список Лондонской Фондовой Биржи, Банк не обязан соблюдать Кодекс корпоративного управления Великобритании, опубликованный Советом по финансовой отчетности – независимым регулятором Великобритании. Однако, в соответствии с DTR 7.2., Банк обязан предоставлять в своем годовом отчете информацию о соблюдении им казахстанского Кодекса корпоративного управления, равно как и информацию о действующих принципах корпоративного управления, применяемых в дополнение к практике, соблюдение которой требуется законодательством РК.

Банк рассматривает Кодекс корпоративного управления Великобритании как ориентир для дальнейшего развития корпоративного управления.

В действующем Кодексе корпоративного управления Банка имеются отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании, которые раскрываются ниже. Эти отличия частично вызваны необходимостью соблюдать Казахский кодекс корпоративного управления и требования законодательства и казахстанского регулятора – НБРК, и частично – реалиями местных условий деятельности Банка.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА И КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Кодекс корпоративного управления Банка содержит некоторые отличия от Кодекса корпоративного управления Великобритании. Ниже приводятся основные отличия:

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает максимальный трехлетний срок для переизбрания Директоров.

Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает проведение отдельных заседаний независимыми директорами как минимум раз в год, в частности, для оценки деятельности Председателя Совета директоров.

Кодексом корпоративного управления Великобритании предусматривается, что как минимум половина состава Совета директоров, исключая Председателя, должна состоять из независимых директоров.

Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает, что неисполнительные директора должны тщательно анализировать работу Правления на предмет ее соответствия согласованным целям и задачам, осуществлять контроль над его деятельностью, а также убедиться в полноте предоставляемой финансовой информации, а также в том, что финансовый контроль и системы риск-менеджмента являются эффективными и надежными.

Кодекс корпоративного управления Великобритании предусматривает, что Совет директоров должен убедиться в наличии надлежащего планирования преемственности при назначении членов Совета директоров и высшего руководства компании для того, чтобы обеспечить соответствующий баланс навыков и опыта в компании и Совете директоров, а также для обеспечения постепенного обновления кадрового состава Совета директоров.

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Кодекс корпоративного управления Банка не содержит требование регулярного переизбрания Совета директоров. Вместо этого, компетенция общего собрания акционеров включает установление срока полномочий Совета директоров. Общим собранием акционеров, проведенным 21 апреля 2017 года, установлен трехлетний срок полномочий текущего состава Совета директоров.

В течение 2018 года проводились неформальные встречи с участием Корпоративного секретаря и независимых директоров с обсуждением вопросов стратегии, совершенствования процессов корпоративного управления, деятельности Совета директоров, улучшения работы Корпоративного секретаря.

Кодекс корпоративного управления Банка не содержит такого прямого требования ввиду особенностей законодательства Казахстана, в соответствии с которыми в составе Совета директоров должно быть не менее трети независимых директоров. Однако, состав Совета директоров, избранный общим собранием акционеров 21 апреля 2017 года включает пять независимых Директоров из семи членов Совета директоров.

Кодекс корпоративного управления Банка налагает такую ответственность на всех членов Совета директоров Банка.

Кодекс корпоративного управления Банка определяет порядок формирования состава Совета директоров и определенные требования к кандидатам в Совет директоров, в целях обеспечения оптимального баланса опыта и знаний, необходимых для эффективной работы Совета директоров.



КАЗАХСТАНСКИЙ КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ БАНКА

Под Казахстанским кодексом корпоративного управления понимается Кодекс корпоративного управления, одобренный Советом эмитентов в феврале 2005 года и Советом Ассоциации финансистов Казахстана в марте 2005 года (с учетом изменений и дополнений в июле 2007 года). При разработке Казахстанского кодекса корпоративного управления использовался обширный международный и казахстанский опыт. Данный кодекс является типовым для казахстанских компаний.

Кодекс корпоративного управления Банка был разработан с учетом Казахстанского кодекса корпоративного управления, требований законодательства, рекомендаций Казахстанского регулятора, этических норм и иных факторов. Соответственно, Кодекс корпоративного управления Банка включает более расширенные положения по сравнению с Казахстанским кодексом корпоративного управления, что способствует улучшению практики корпоративного управления.

Банк внедряет аналогичную практику корпоративного управления также и в других организациях Группы «Halyk», и полагает, что это способствует совершенствованию и единообразному пониманию принципов корпоративного управления во всей Группе.

Основные отличия Кодекса корпоративного управления Банка от Казахстанского кодекса корпоративного управления:

- добавлены ограничения для кандидатов в Совет директоров и Правление в соответствии с

рекомендациями Казахстанского регулятора, нацеленные на повышение качества состава органов Банка и предотвращение конфликта интересов;

- добавлены принципы ответственности Директоров и Правления;
- описана организация деятельности Совета директоров и Правления с четким разграничением функций;
- дополнены принципы рассмотрения вопросов вознаграждения Директоров и членов Правления.

Текст Кодекса корпоративного управления Банка размещен на сайте Народного Банка:

<http://www.halykbank.kz/ru/about/corporate-governance>.

События корпоративного управления в 2018 году:

- Годовым общим собранием акционеров Банка от 20 апреля 2018 года принято решение о выплате дивидендов по итогам 2017 год из расчета 6,31 тенге за одну простую акцию, выплата осуществлена 5 323 акционерам на сумму 69 161,02 млн. тенге. При этом в 2018 году продолжена работа по выплате дивидендов по простым акциям Банка за прошлые годы по заявлениям 261 акционеров в общей сумме 2,48 млн. тенге.
- Банком проведена работа по организации и успешному проведению:
 - 20 апреля 2018 года годового общего собрания акционеров Банка, на котором было принято 9 решений по рассматриваемым вопросам;
 - 20 апреля 2018 года совместного общего собрания акционеров Банка и ККБ, на котором было принято 5 решений по рассматриваемым вопросам;
 - 26 июля 2018 года внеочередного общего собрания акционеров Банка, на котором было принято 3

решения по рассматриваемым вопросам;

- 26 июля 2018 года совместного общего собрания акционеров Банка и ККБ, на котором было принято 3 решения по рассматриваемым вопросам.
- 24 апреля 2018 года Банк завершил сделку по продаже 60% доли в акционерном капитале АО «Алтын Банк»: China CITIC Bank Corporation Limited в размере 50,1% и China Shuangwei Investment Co., Ltd. в размере 9,9%.
- 28 июля 2018 года был подписан передаточный акт по состоянию на 27 июля 2018 года. Указанный передаточный акт является юридическим оформлением факта передачи Банку всего имущества, всех прав и обязательств ККБ в рамках добровольной реорганизации Банка и ККБ в форме присоединения ККБ к Банку. Решения об утверждении данного передаточного акта были приняты 26 июля 2018 года на внеочередном общем собрании акционеров Банка, внеочередном общем собрании акционеров ККБ и совместном общем собрании акционеров ККБ и Банка.
- 29 августа 2018 года между АО «СК «Казкоммерц-Полис» и АО «Страховая компания «Халык» был подписан передаточный акт по состоянию за 29 августа 2018 года. Указанный передаточный акт является юридическим оформлением факта передачи АО «СК «Казкоммерц-Полис» всего имущества, всех прав и обязательств АО «Страховая компания «Халык» в рамках добровольной реорганизации АО «СК «Казкоммерц-Полис» и АО «Страховая компания «Халык» в форме присоединения АО «СК «Казкоммерц-Полис» к АО «Страховая компания «Халык».
- 14 сентября 2018 года Советом директоров Банка была утверждена новая Стратегия развития Группы «Halyk» на период 2019-2021 годов.



- Во исполнение решения Правления Банка о выплате акционерам Банка - физическим лицам материальной помощи в 2017 году в размере 2 тенге на одну простую акцию Банка, в 2018 году была продолжена и завершена работа по выплате указанной материальной помощи (прием заявлений завершен 30 апреля 2018 года). Общая сумма выплаченной материальной помощи в 2017-2018 году составила 2,77 млн. тенге (в т.ч. сумма налога, удержанная у источника выплаты) 229 акционерам – физическим лицам.
- Банком в течение 2018 года было продолжено осуществление выкупа собственных простых акций. Так, за отчетный 2018 год было выкуплено 101 100 штук собственных простых акций у 28 акционеров-физических лиц согласно заявлениям на общую сумму 5,56 млн. тенге.
- Рассмотрено 20 официальных обращений акционеров Банка касательно выплат дивидендов, материальной помощи по акциям, необходимости обновления персональных данных акционеров Банка, порядка выкупа Банком акций, права собственности на акции Банка, представления сведений об удержанном подоходном налоге и прочих вопросов о деятельности Банка, а также законодательства РК о рынке ценных бумаг.
- в течение 2018 года произошли изменения в составе Правления;
- был разработан обучающий курс по вопросам корпоративного управления и проведены обучающие мероприятия с Корпоративными секретарями Группы «Halyk»;
- были рассмотрены результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2019 год.

- в целях оптимизации управленческих рисков предусмотрено страхование ответственности Банка, членов его Совета директоров и Правления (D&O).
- в рамках развития корпоративного управления, в структуре Банка было создано новое подразделение – Аппарат корпоративного секретаря, основными задачами которого является: обеспечение эффективной работы Совета директоров; реализация планов мероприятий по подготовке и проведению общих собраний акционеров; контроль над исполнением решений Совета директоров и общего собрания акционеров Банка; мониторинг соблюдения органами, должностными лицами и работниками Банка установленных принципов корпоративного управления, в том числе внутрикорпоративных морально-этических правил поведения; обеспечение эффективного исполнения Корпоративным секретарем функций, возложенных на него внутренними нормативными документами Банка.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

При Совете директоров Банка созданы и функционируют следующие консультационно-совещательные органы: Комитет по стратегическому планированию, Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по социальным вопросам. Более подробный отчет о работе этих Комитетов размещен в соответствующем подразделе ниже.

При Правлении создан ряд рабочих органов в лице дирекций, Комитетов и рабочих групп. Это позволяет детально рассмотреть крупные вопросы по каждому отдельно взятому сегменту. При необходимости и в случае требований законодательства, решения, принятые рабочими органами по таким вопросам, выносятся для утверждения Правлением или Советом директоров.

Для внедрения лучших практик корпоративного управления Совету директоров оказывают содействие внутренние и

внешние аудиторы, Глава внутреннего аудита, Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер, Главный юридический советник, Корпоративный секретарь и т.п.

В Банке существуют службы внутреннего аудита, риск-менеджмента, комплаенс-контроля, а также институт Корпоративного секретаря, отвечающего, в частности, за вопросы корпоративного управления.

Для подтверждения финансовой отчетности организаций Группы «Halyk», Банк привлекает аудиторские компании «Большой Четверки». В 2018 году эту функцию выполняла компания ТОО «Делойт» (Deloitte, LLP).

Распределение функций между Советом директоров и Правлением произведено в соответствии с законодательством РК. Так, в компетенцию Совета директоров входят следующие наиболее важные вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка, утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами РК, а также в рамках утверждения стратегии развития Банка, установление и утверждение допустимых уровней рисков, осуществление мониторинга исполнения стратегии развития Банка и оценки ее соответствия текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков и финансовому потенциалу, а также законодательству РК, рассмотрение отчета о результатах расчетов допустимых уровней рисков и их сравнения с текущим уровнем рисков Банка;
- обеспечение соответствия устава Банка требованиям законодательства РК, а также поддержание его в актуальном состоянии;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности;



- осуществление мониторинга, контроля и оценки деятельности Правления Банка;
- утверждение организационной структуры Банка, обеспечение ее соответствия размеру, структуре, характеру и уровню сложности деятельности Банка;
- утверждение бюджета Банка на соответствующий год и осуществление контроля за его исполнением;
- установление прозрачной и эффективной системы критериев и процедур назначения членов Правления, а также работников, подотчетных Совету директоров, определение размеров их вознаграждения;
- обеспечение контроля за функционированием в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, в том числе путем утверждения соответствующих внутренних документов, определенных законодательством РК, рассмотрения информации и отчетов, подготовленных по итогам мониторинга и контроля за вопросами управления рисками, аудита, соблюдения требований законодательства РК и внутренних документов Банка, в случаях, предусмотренных требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля и в соответствии с ними;
- создание системы выявления и урегулирования конфликта интересов;
- осуществление анализа и оценки целесообразности выдачи займов, превышающих пять процентов от собственного капитала Банка, и принятие решения о выдаче таких займов;
- решения о заключении крупных сделок, сделок, в

совершении которых имеется заинтересованность, и сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;

- решения о приобретении десяти и более процентов акций (долей участия) других юридических лиц;
- обеспечение постоянного диалога с акционерами Банка;
- создание уполномоченных коллегиальных органов Банка в соответствии с требованиями нормативного правового акта по вопросам формирования системы управления рисками и внутреннего контроля, утверждение внутренних документов Банка, на основании которых они осуществляют свою деятельность;
- осуществление мониторинга и контроля за полной, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной отчетности.

В компетенцию Правления входят вопросы руководства текущей деятельностью Банка, включая:

- разработка стратегии развития Банка, обеспечение исполнения стратегии развития Банка;
- утверждение внутренних документов, разработанных в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Банка;
- распределение обязанностей, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- разработка бюджета Банка и осуществление мониторинга за его исполнением;
- представление финансовой отчетности Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством РК и Уставом;
- принятие решения о приобретении и отчуждении объектов недвижимого имущества;

- определение размеров (установление лимитов) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка;
- принятие решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, установленном законодательством РК;
- утверждение штата Банка, правил внутреннего трудового распорядка, внутренних правил, регламентирующих наложение взысканий и предоставление поощрений в пределах его компетенции;
- разработку организационной структуры Банка;
- рассмотрение и принятие решения о заключении коллективных договоров в соответствии с законодательством РК;
- осуществление иных функций, не противоречащих законодательству РК, Уставу и не отнесенных к компетенции других органов Банка.

Структура Совета директоров

21 апреля 2017 года Годовым общим собранием акционеров Банка, были приняты следующие решения:

- Определить состав Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» в количестве 7 (семь) человек;
- Определить срок полномочий Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» 3 (три) года, который истекает на момент проведения годового общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»;
- Избрать членами Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» следующих лиц: Павлова Александра



Сергеевича, Сайденова Анвара Галимуллаевича, Дунаева Армана Галиаскаровича, Кристофа Рёля и Фрэнка Кайларса в качестве независимых директоров, Есенбаева Мажита Тулеубековича в качестве представителя АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», Шаяхметову Умут Болатхановну.

По состоянию на 31 декабря 2018 года состав Совета директоров Банка выглядел следующим образом:

Состав Совета директоров

Павлов Александр Сергеевич	Председатель Совета директоров, независимый директор
Дунаев Арман Галиаскарович	Председатель Комитета по стратегическому планированию, член Совета директоров - независимый директор
Кайларс Фрэнк	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, член Совета директоров - независимый директор
Есенбаев Мажит Тулеубекович	Член Совета директоров, представитель АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»
Рёль Кристоф	Председатель Комитета по аудиту, независимый директор
Сайденов Анвар Галимуллаевич	Председатель Комитета по социальным вопросам, член Совета директоров - независимый директор
Шаяхметова Умут Болатхановна	Член Совета директоров, Председатель Правления
Итого	7 Директоров

При определении независимости Директоров использовались критерии, установленные законодательством Казахстана.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ



Навыки и опыт Директоров

Народный Банк стремится к наилучшему балансу опыта, навыков и кругозора членов Совета директоров. Наличие различных взглядов при обсуждении вопросов позволяет Совету директоров наиболее эффективно исполнять свои функции и представлять интересы акционеров.

Независимые директора привносят опыт международного управления, стратегического видения, знания специфики крупнейших отраслей, в которых Банк осуществляет операции, корпоративного управления, риск-менеджмента.

Одновременно, все Директора владеют знаниями в банковском бизнесе, финансах в целом, управлении человеческими ресурсами, включая вопросы вознаграждений.

Ниже приводится обобщенная информация о навыках и опыте членов Совета директоров:

Навыки и опыт Директоров

Банковское дело	7 Директоров
Нефтегазовая и горнодобывающая отрасли	4 Директора
Прочие отрасли реального сектора	5 Директоров
Финансы	7 Директоров
Лидерство	7 Директоров
Управление рисками	4 Директора
Международный опыт	5 Директоров
Стратегическое видение	7 Директоров
Корпоративное управление	7 Директоров
Управление человеческими ресурсами	7 Директоров
Итого	7 Директоров

Структура Правления

В течение 2018 года состав Правления претерпел некоторые изменения. С 26 марта 2018 года Боданов Айвар Жиреншеевич вновь избран членом Правления АО «Народный Банк Казахстана». С 2 июня 2018 года были прекращены полномочия Альменова Марата Беркутбаевича, в качестве члена Правления Банка, в связи с переводом на другую должность. Также, после завершения процесса реорганизации АО «Народный Банк Казахстана» в форме присоединения ККБ к АО «Народный Банк Казахстана» с 29



июля 2018 года на руководящие должности членов Правления были избраны: Жагипаров Нурлан Толеужанович, Сартаев Даурен Жанкисеевич, Сатубалдина Жаннат Сагандыковна. На 01.01.2019 состав Правления выглядел следующим образом:

Состав Правления	
Шаяхметова Умут Болатхановна	Председатель Правления HR, Казначейство, Стратегический офис, Юридический блок, Compliance, Международная деятельность
Боданов Айвар Жиреншеевич	Заместитель Председателя Правления Безопасность и проблемные кредиты
Карпыкова Алия Сакеновна	Заместитель Председателя Правления Финансы и бухгалтерский учет, Дочерние Компании
Кошенов Мурат Узакбаевич	Заместитель Председателя Правления Корпоративный бизнес
Кусаинбеков Куат Кайроллаевич*	Заместитель Председателя Правления Информационные технологии
Салимов Ертай Исмаилович	Заместитель Председателя Правления Розничный бизнес, Контакт-центр
Талпаков Аслан Бактыгереевич	Заместитель Председателя Правления Взаимодействие с национальными компаниями
Жагипаров Нурлан Толеужанович	Заместитель Председателя Правления Транзакционный бизнес, Инновационные технологии, Homebank
Сартаев Даурен Жанкисеевич	Заместитель Председателя Правления Малый и средний бизнес, PR
Сатубалдина Жаннат Сагандыковна	Заместитель Председателя Правления Операционная деятельность, Ресурсы и Канцелярия
Итого	10 членов Правления

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

В целом Совет директоров и его Комитеты проводят свою работу в соответствии с планами работ на соответствующие периоды.

За 2018 год Совет директоров провел 100 заседаний, включая 6 заседаний в очной форме и 94 заседания в заочной форме.

В ходе очных заседаний Совета директоров рассматривались наиболее важные стратегические вопросы, такие как:

- новая Стратегия развития Группы «Halyk» на 2019 - 2021 годы;
- результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2016 - 2018 годы за 2017 год;
- результаты исполнения Стратегии развития Группы «Halyk» на 2016 - 2018 годы за первое полугодие 2018 года;
- результаты деятельности и исполнение бюджета Банка и организаций Группы «Halyk» за 2017 год и первое полугодие 2018 года;
- утверждение консолидированного бюджета Группы «Halyk» (МСФО) и АО «Народный Банк Казахстана» на 2019 год;
- рассмотрение отчета об итогах реализации Программы трансформации АО «Народный Банк Казахстана» до 2020 года и Программы ИТ-трансформации АО «Народный Банк Казахстана» до 2020 года;
- предварительное рассмотрение вопросов, связанных с реализацией процесса по реорганизации Банка в форме добровольного присоединения к нему ККБ, а также вопросов о реорганизации некоторых

дочерних организаций Банка;

- План работ Департамента внутреннего аудита (далее – ДВА) на 2019 год и Долгосрочный план работ ДВА на 2020-2022 годы;
- крупнейшие проекты Банка;
- предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год и квартальные отчеты Правления о результатах деятельности;
- результаты стресс-тестирования Банка по общеэкономическому сценарию (посредством сценарного анализа) на 2019 год.
- квартальные отчеты Главного комплаенс-контролера об эффективности управления и контроле комплаенс-рисков, а также по вопросам внутреннего контроля АО «Народный Банк Казахстана»;
- анализ качества портфеля Банка;
- анализ сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями и др.

Заочное голосование проводилось по вопросам текущего характера, которые законодательными и внутренними документами отнесены к компетенции Совета директоров, и наиболее срочные вопросы, не терпящие отлагательства до следующего очного заседания.

[Подробный отчет по работе Комитетов](#)

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Комитеты при Совете директоров являются консультативно-совещательными органами Совета директоров Банка. Все предложения, разработанные Комитетами, являются рекомендациями, которые передаются на рассмотрение Совету директоров Банка.

* на должность заместителя Председателя Правления с 4 марта 2019 года назначен Каблашев Михаил Никитович, полномочия Кусаинбекова Куата Кайроллаевича в качестве члена Правления Банка прекращены в связи с переходом на другую работу.



Членами Комитетов, согласно казахстанскому законодательству, являются члены Совета директоров и эксперты. Более подробная информация по составам Комитетов приводится ниже в подразделах о работе соответствующих Комитетов.

Все Комитеты осуществляют свою деятельность на основании своих Положений.

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ

Комитет по аудиту создан в июле 2005 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами. В состав Комитета входят:

Рель Кристоф – Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич – член Комитета, независимый директор;

Сайденов Анвар Галимуллаевич – член Комитета, независимый директор.

Все члены Комитета являются независимыми директорами, обладают знаниями и опытом в сфере бухгалтерского и налогового учета, внутреннего и внешнего аудита, управления рисками.

КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам полноты и достоверности финансовой отчетности, соответствия Банка и дочерних организаций требованиям законодательства и внутренних документов (комплаенс-контроль), выбора и независимости внешнего аудитора, адекватности и эффективности системы

внутреннего контроля и системы управления рисками, а также координирует работу внутреннего аудита.

КОМИТЕТ ПО КАДРАМ И ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

Комитет по кадрам и вознаграждениям создан в сентябре 2007 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые избираются большинством голосов всех членов Совета директоров. При этом не менее двух членов Комитета должны являться независимыми директорами. В состав Комитета входят:

Кайларс Фрэнк – Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич – член Комитета, независимый директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета, Председатель Правления.

Большинство в Комитете составляют независимые директора, все члены Комитета имеют обширнейший опыт управления персоналом, включая вопросы вознаграждения.

КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

Комитет вносит Совету директоров рекомендации о кандидатах в Совет директоров, Правление и Советы директоров дочерних компаний, о системе вознаграждений Совета директоров и Правления, оплаты труда Советов директоров и исполнительных органов дочерних компаний.

Сумма вознаграждения членов Правления Банка, включая вознаграждение членов Правления ККБ, в 2018 году составила 2 525 млн. тенге.

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ

Комитет по стратегическому планированию создан в апреле 2012 года.

Комитет состоит из четырех членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и четырех экспертов - членов Правления, курирующих отдельные направления деятельности.

В состав Комитета входят:

Дунаев Арман Галиаскарович – Председатель Комитета, независимый директор;

Павлов Александр Сергеевич – член Комитета, независимый директор;

Сайденов Анвар Галимуллаевич – член Комитета, независимый директор;

Есенбаев Мажит Тулеубекович – член Комитета, директор;

Шаяхметова Умут Болатхановна – член Комитета, Председатель Правления;

Кошенов Мурат Узакбаевич – член Комитета (эксперт без права голоса);

Кусаинбеков Куат Кайроллаевич – член Комитета (эксперт без права голоса);

Талпаков Аслан Бактыгереевич – член Комитета (эксперт без права голоса).

КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам рассмотрения стратегии Группы «Halyk», анализа отчетов об исполнении стратегии, мониторинга внешней среды и ее влияния на стратегические планы Группы «Halyk».



КОМИТЕТ ПО СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

Комитет по социальным вопросам создан в апреле 2012 года.

Комитет состоит из трех членов Совета директоров, которые были избраны большинством голосов всех членов Совета директоров, и двух экспертов – члена Правления, курирующего вопросы спонсорства и благотворительности, и заместителя руководителя Департамента маркетинга и PR. Все члены Комитета, за исключением экспертов, являются независимыми директорами. В состав Комитета входят:

Сайденов Анвар Галимуллаевич – Председатель Комитета, независимый директор;

Кайларс Фрэнк – член Комитета, независимый директор;

Рель Кристоф – член Комитета, независимый директор;

Сартаев Даурен Жанкисевич – член Комитета, эксперт (без права голоса);

Шункеев Сагинбек Куанышбекович – член Комитета, эксперт (без права голоса).

КОМПЕТЕНЦИЯ КОМИТЕТА

Комитет оказывает содействие Совету директоров по вопросам политики Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития, соответствия деятельности Банка требованиям законодательства в области корпоративной социальной ответственности, возможных рисков в сфере корпоративной социальной ответственности и их минимизации, подготовки и публикации отчета о корпоративной социальной ответственности Банка и предварительного рассмотрения бюджета расходов в области социальной корпоративной ответственности на соответствующий период.



РАБОТА С МИНОРИТАРНЫМИ АКЦИОНЕРАМИ

В Банке постоянно совершенствуется система взаимодействия с миноритарными акционерами, благодаря которой акционер может задать свой вопрос и получить необходимую консультацию любым удобным для него способом (посредством письменного обращения, по электронной почте и/или по телефону).

Структура обращений миноритарных акционеров и их пожеланий подвергается регулярному анализу. Банк информирует акционеров обо всех значимых новостях, об информации о корпоративных событиях и об изменениях в деятельности, затрагивающих интересы держателей ценных бумаг, и планируемых мероприятиях через корпоративный сайт Банка, сайты организаторов торгов акциями Банка и интернет-ресурс депозитария финансовой отчетности.

По мере необходимости работниками Головного Банка проводится консультирование сотрудников филиалов по вопросам взаимодействия с акционерами Банка, по начислению дивидендов, изменению банковских реквизитов и персональных данных акционеров, переходу прав собственности по наследству и прочее.

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

Права акционеров по получению дивидендов и процедура их выплаты закреплены в Уставе Банка и Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденных на общих собраниях акционеров Банка.

В сентябре 2012 года Совет директоров Банка утвердил Дивидендную политику Народного Банка. Данное решение было принято в целях установления понятного и прозрачного механизма выплаты дивидендов и в связи с необходимостью наличия отдельного гибкого внутреннего нормативного документа.

Основной целью Дивидендной политики Банка является

установление прозрачного и понятного акционерам Банка механизма и порядка принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты с учетом следующих условий:

- наличие у Банка подлежащей распределению чистой прибыли;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных законодательством РК, а также иных ограничений, содержащихся в договорах, заключенных Банком с третьими лицами, в частности с иностранными финансовыми организациями (ковенанты);
- соблюдение, в случае выплаты дивидендов, нормативов достаточности собственного капитала Банка не ниже общепромышленных нормативов банков второго уровня РК;
- сохранение (поддержание) международных кредитных рейтингов Банка;
- проведение аудита финансовой отчетности Банка за соответствующий период;
- решение общего собрания акционеров Банка.

По существующим ограничениям по выплате дивидендов по простым акциям (ковенанты) можно выделить следующие:

- не менее 15% и не более 50% от чистой прибыли (которая определяется по аудированной отчетности Группы «Halyk» по МСФО) за период, за который производится выплата;
- Совет директоров Банка в соответствии со стратегическими целями Банка вправе предложить общему собранию акционеров Банка не направлять часть чистого дохода за отчетный год, определяемого по аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы «Halyk», на дивидендные выплаты по простым акциям;



- выплата дивидендов не чаще одного раза в течение календарного года;
- запрещается выплачивать дивиденды, когда Банк допустил дефолт, или такая выплата может привести к дефолту по обязательствам Банка.

Выплата дивидендов по простым акциям осуществляется при наличии сведений об актуальных реквизитах акционера в системе реестров держателей акций Банка не позднее девяноста дней с момента принятия решения о выплате дивидендов либо актуализации реквизитов.

Общий размер дивидендов Банка по итогам финансовых лет:

млрд. тенге

	По итогам 2017	По итогам 2016	По итогам 2015	По итогам 2014	По итогам 2013	По итогам 2012	По итогам 2011	По итогам 2010
По привилегированным акциям	Отсутствуют в обращении		0,338	2,61	1,81	2,24	5,24	5,49
По простым акциям	69,38	-	-	34,26	8,55	12,22	-	-
Итого	69,38	-	0,338	36,87	20,35	14,46	5,24	5,49

ИНФОРМИРОВАНИЕ И ОБУЧЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Для новых членов Совета директоров в Банке разработан вводный курс (introduction package), который содержит основную информацию об истории и текущих позициях Банка и Группы «Halyk», организационной структуре Банка, обязанностях члена Совета директоров, а также основные

формы консолидированной финансовой отчетности на последнюю отчетную дату.

Членам Совета директоров также доводится информация об основных изменениях в банковском законодательстве. Банк намерен и далее проводить и совершенствовать работу по повышению информированности и уровня квалификации членов Совета директоров.

СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

РОЛИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

В части управления рисками и внутреннего контроля функции в Банке распределены следующим образом:

- Совет директоров осуществляет стратегическое руководство деятельностью Банка по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, утверждает и периодически пересматривает политики. Рабочим органом Совета Директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля является Комитет по аудиту.

- Совет директоров рассматривает крупные сделки Банка, сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, и сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, в том числе на предмет отсутствия льготных условий.

- Правление является органом, ответственным за реализацию политик по управлению рисками. В Банке действуют следующие ключевые Комитеты, выполняющие различные функции по управлению и контролю за рисками: кредитные комитеты (КД (Кредитный комитет Головного Банка)), ККФС, РКК, Комитет по проблемным кредитам, Комитет по управлению активами и пассивами и Комитет по рискам.

- Структурные подразделения Банка непосредственно отвечают за идентификацию и оценку рисков, присущих их деятельности, адекватность контроля и непрерывность своей деятельности.

- Независимые службы риск-менеджмента и комплаенс отвечают за организацию системы управления рисками, обеспечивающей идентификацию, оценку, контроль и отслеживание кредитных, операционных, рыночных и комплаенс-рисков и рисков ликвидности. Службой риск-менеджмента и комплаенс руководит Глава риск-менеджмента, Главный комплаенс-контролер.

- Подразделение внутреннего аудита проводит независимую оценку эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления.

В нижеследующей диаграмме показаны органы, Комитеты Банка и подразделения Банка, участвующие в процессах управления и оценки рисков и внутреннего контроля.



СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ НА ОСНОВЕ ТРЕХ ЛИНИЙ ЗАЩИТЫ

Управление рисками в Банке строится на базе трехуровневой системы защиты. Первая линия защиты включает в себя топ-менеджмент и структурные подразделения, вторая линия защиты – Комитеты риск-

менеджмента / службы риск-менеджмента и комплаенс, третья линия защиты – внутренний аудит.

- первая линии защиты в Банке представляет собой контроли, разработанные для обеспечения корректного выполнения ежедневных операций различными бизнес-подразделениями Банка. Контроли

разрабатываются бизнес-подразделениями и являются неотъемлемой частью бизнес-процессов. Четкий дизайн контролей предполагает их адекватный уровень для минимизации рисков и соблюдения требований внутренних документов, а также для соблюдения внешних регуляторных требований. Управление и



мониторинг контролей осуществляется самими подразделениями, что предполагает способность бизнес-подразделений выявлять риски, слабые стороны бизнес-процессов, возможные непредвиденные события и своевременно реагировать на них;

- вторая линия защиты представлена Комитетами по управлению рисками и службами риск-менеджмента и комплаенс. Комитеты и служба риск-менеджмента отвечают за управление рисками в рамках установленного риск-аппетита. Основным звеном второй линии защиты является служба риск-менеджмента. Для обеспечения адекватного уровня контролей служба риск-менеджмента определяет процедуры оценки рисков (кредитных, финансовых, операционных), мониторинга рисков. Служба риск-менеджмента осуществляет регулярный независимый мониторинг рисков, разрабатывает инструментарий контроля для эффективного управления рисками на уровне первой линии защиты, совместно со службой комплаенс содействует бизнес-подразделениям в отношении соответствия регуляторным требованиям в соответствующих областях;
- третья линия защиты представлена подразделением внутреннего аудита (см. раздел «Внутренний аудит»).

Банк признает, что полностью исключить риски, присущие банковской деятельности, невозможно. Однако Банк уверен, что внедренная система управления рисками позволяет существенно их минимизировать.

КОДЕКС ПОВЕДЕНИЯ

Банк строит отношения с работниками и клиентами на принципах законности, взаимного уважения и доверия.

В 2013 году были утверждены Правила корпоративной этики АО «Народный Банк Казахстана», целью которых является:

- закрепление миссии, ценностей, принципов и норм деловой этики и поведения;
- развитие единой корпоративной культуры, основанной на высоких этических стандартах, поддержание в коллективе атмосферы доверия, взаимного уважения и порядочности;
- повышение и сохранение доверия к Банку со стороны его акционеров, клиентов, деловых партнеров, органов государственной власти, общественности и иных заинтересованных лиц, укрепление репутации открытого и честного участника финансового рынка;
- содействие эффективному взаимодействию с заинтересованными лицами;
- предотвращение нарушений норм действующего законодательства РК работниками Банка.

Объектом регулирования вышеуказанных Правил является профессиональное поведение должностных лиц и работников Банка при исполнении ими служебных обязанностей, во взаимоотношениях между собой, с акционерами, клиентами, деловыми партнерами, органами государственной власти, общественностью и иными заинтересованными лицами, вступающими в отношения с Банком.

Руководители Банка стремятся личным примером показывать приверженность Банку, уделяют время созданию кадрового резерва Банка, консультированию и наставничеству, сплочению коллектива в команду, объединенную общей миссией, ценностями и принципами.

Каждый работник поддерживает на высоком уровне имидж и деловую репутацию Банка.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

В соответствии со Стандартами¹, миссия внутреннего аудита заключается в сохранении и повышении стоимости Группы «Halyk» посредством проведения

объективных аудиторских проверок и консультаций (на основе риск-ориентированного подхода) и предоставления рекомендаций.

В своей деятельности внутренний аудит руководствуется нормами регулятора, Стандартами и внутренними нормативными документами Банка.

Функционально ДВА подчинен и подотчетен Совету директоров Банка в целях обеспечения независимости и объективности внутреннего аудита. Взаимодействие с членами Совета директоров Банка осуществляется как посредством Комитета по аудиту, так и напрямую.

Учитывая рост Группы «Halyk» после интеграции с ККБ, штат ДВА в 2018 году был расширен.

Годовой план работ ДВА, с учетом предложений членов Правления Банка, одобряется Комитетом по аудиту, утверждается Советом директоров Банка. При необходимости, могут проводиться внеплановые аудиторские проверки по поручениям Председателя Правления Банка, Комитета по аудиту и Совета директоров Банка.

В 2018 году продолжена работа по поддержанию полного соответствия Стандартам, подтвержденного независимым внешним консультантом PricewaterhouseCoopers LLP в 2017 году.

Приняты меры по повышению квалификации работников (в том числе по получению международных сертификатов) и автоматизации деятельности ДВА.

ДВА на постоянной основе оказывает методологическую помощь по приведению деятельности служб внутреннего аудита дочерних организаций Банка, в том числе присоединенных к Группе «Halyk» после интеграции с ККБ, в соответствие Стандартам.

¹ Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита Института внутренних аудиторов, вступившие в силу с 01.01.2017 года.



ИНФОРМАЦИЯ О НАЗНАЧЕНИИ И ЗАКЛЮЧЕНИИ ДОГОВОРОВ С ДИРЕКТОРАМИ (ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПРОЦЕДУРАХ)

Директора при назначении на должность подлежат согласованию с Казахстанским регулятором в соответствии с Правилами выдачи согласия на назначение (избрание) руководящих работников финансовых организаций, банковских, страховых холдингов, акционерного общества «Фонд гарантирования страховых выплат», включая критерии отсутствия безупречной деловой репутации, и перечень документов, необходимых для получения согласия.

Заключение договоров с Директорами осуществляется в соответствии с положениями Политики оплаты труда руководящих работников Народного Банка и формирования резерва премирования по итогам работы за год в АО «Народный Банк Казахстана».

Решение о выплате и об установлении индивидуальных размеров вознаграждений Директорам (за исключением Председателя Совета директоров и Председателя Правления Банка) принимается Председателем Совета директоров на основании рекомендаций Комитета по кадрам и вознаграждениям при Совете директоров Банка.

Договоры, определяющие индивидуальный размер, периодичность, условия выплаты вознаграждений и удержания обязательных платежей в соответствии с законодательством РК, с Директорами (за исключением Председателя Правления Банка) от имени Банка заключаются Председателем Правления Банка.

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА

Совет директоров и Правление Банка понимают риски,

возникающие из-за неверных или ошибочных управленческих решений или действий.

Для ограждения акционеров от возможного ущерба от таких событий Банк страхует ответственность Директоров и должностных лиц.

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ:

Корпоративный секретарь в организационной структуре и системе корпоративного управления Банка непосредственно подчинен и подотчетен Совету директоров Банка.

В соответствии со своим статусом, Корпоративный секретарь является:

- лицом, ответственным за реализацию процедур корпоративного управления, установленных законодательством РК, а также за исполнение рекомендаций «лучшей практики корпоративного управления», принятой Банком и закрепленной в его внутренних документах, утвержденных Советом директоров или акционерами;
- лицом, обеспечивающим поддержание систематических коммуникаций между Банком и акционерами, между акционерами и Советом директоров, Департаментом внутреннего аудита, Правлением и иными органами Банка, между Банком и его заинтересованными лицами;
- лицом, систематически осуществляющим мониторинг законодательства РК в сфере корпоративного управления (корпоративного законодательства) и тенденций «лучшей практики корпоративного управления».

КЛЮЧЕВЫЕ ОБЛАСТИ ПО УЛУЧШЕНИЮ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ В БАНКЕ:

Понимая необходимость дальнейшего развития и совершенствования корпоративного управления, Группа «Halyk» определила следующие ключевые области, требующие улучшения в течение 2019-2021 годов:

1. В целях улучшения процесса взаимодействия и обмена информацией между Советом директоров и Правлением, необходимо:

- Усовершенствовать формат и объем материалов, предоставляемых на рассмотрение Совета директоров, дополнив краткой аналитической справкой, которая будет отражать содержание вопроса;
- Разработать более подробные материалы, содержащиеся в текущем формате материалов для Совета директоров, включая мнение ключевых подразделений Банка/компаний Группы «Halyk» о рисках, которые могут быть связаны и (или) вытекать из результатов принятия решения Советом директоров по рассматриваемому вопросу, при необходимости включить в приложение;
- На регулярной основе проводить неформальные встречи между членами Совета директоров и Правления для обсуждения рабочих вопросов.

2. Расширение прав и обязанностей корпоративного секретаря:

- Осуществлять качественное развитие института корпоративных секретарей Группы «Halyk» посредством пересмотра их роли в организации и расширения функционала;
- Необходимо создать интегрированную функцию корпоративного секретариата для всех компаний, входящих в Группу «Halyk»;
- Внедрить в компаниях Группы «Halyk» единые стандарты и требования к работе корпоративного секретаря путем разработки и утверждения внутри каждой компании соответствующего внутреннего нормативного документа;
- Осуществлять координацию деятельности компаний Группы «Halyk» в отношении развития института корпоративных секретарей;



- Обеспечить участие корпоративных секретарей Группы «Halyk» в реализации проектов по внесению изменений в законодательство по вопросам корпоративного управления;
 - Производить регулярное обучение и повышение квалификации корпоративных секретарей Группы «Halyk» на внутренних и внешних обучающих мероприятиях (семинарах, тренингах, круглых столах и т.д.).
- 3. Внедрение лучших международных стандартов корпоративного управления в целях обеспечения эффективной работы Совета директоров:**
- Рассмотреть возможность оптимизации процесса корпоративного управления в Банке и компаниях Группы «Halyk» с учетом развития информационных технологий;
 - Обеспечить максимальное вовлечение всех членов Совета директоров в работу по рассмотрению вопросов (в рамках очных и заочных заседаний), принятию решений по которым относится к исключительной компетенции Совета директоров;
 - Осуществлять периодическую оценку Советом директоров эффективности деятельности исполнительного органа каждой отдельной компании, входящей в Группу «Halyk» (применимо только к банкам второго уровня);
 - Создать систему мониторинга и контроля над исполнением поручений Совета директоров Банка с предоставлением Совету директоров регулярных отчетов о статусе исполнения таких поручений (с периодичностью не реже 1 раза в полугодие);
 - Организовать высокий уровень информационной прозрачности деятельности компаний, входящих в Группу «Halyk» как во взаимоотношениях с акционерами (мажоритарными и миноритарными), так и во взаимоотношениях с регулятором, посредством:
 - публикации информации о корпоративных событиях Банка и компаний Группы «Halyk» в соответствии с требованиями законодательства на корпоративных сайтах и интернет-ресурсах Депозитария финансовой отчетности/Казахстанской фондовой биржи;
 - создания и поддержки на официальных сайтах компаний Группы «Halyk» раздела «Корпоративное управление», который будет включать в себя: библиотеку внутренних документов (устав, кодекс корпоративного управления, дивидендная политика и т.д.); новости о корпоративных событиях; аналитические справки о последних изменениях в законодательстве в сфере корпоративного управления и иную информацию, которая может быть полезна для инвесторов и акционеров.
- 4. Дополнительные действия по развитию корпоративного управления в Группе «Halyk»:**
- Обеспечить единообразие в части подходов и процедур по всей Группе «Halyk» посредством:
 - координации процессов корпоративного управления со стороны Банка;
 - внедрения единых стандартов, включая те юрисдикции дочерних организаций, где регуляторные требования к корпоративному управлению более узкие в сравнении со стандартами Банка.
 - Придерживаться подходов периодической внешней и внутренней оценки практики корпоративного управления в компаниях Группы «Halyk», которая заключается в том, что:
 - Совет директоров должен осуществлять контроль за практикой корпоративного управления, который предполагает анализ на постоянной основе соответствия системы корпоративного управления в обществе целям и задачам, стоящим перед компаниями Группы «Halyk», а также масштабам его деятельности и принимаемым рискам;
 - При проведении оценки корпоративного управления основное внимание должно уделяться разграничению полномочий и определению ответственности органа компании, входящей в Группу «Halyk»;
 - По результатам оценки Совету директоров рекомендуется формулировать предложения, направленные на совершенствование практики корпоративного управления и, при необходимости, внесению соответствующих изменений в устав и внутренние документы компаний, входящих в Группу «Halyk».
 - Произвести диагностику уровня корпоративного управления в зарубежных дочерних организациях Банка и подготовить отчет и рекомендации по его улучшению;
 - Необходимо содействовать продвижению наилучшей практики корпоративного управления среди клиентов компаний, входящих в Группу «Halyk»;
 - Осуществлять дальнейшее развитие в Банке и компаниях Группы «Halyk» института «корпоративной социальной ответственности»;
 - Производить периодическую оценку эффективности дивидендной политики Банка и компаний Группы «Halyk»;
 - Осуществлять развитие практики по страхованию фидуциарной ответственности членов Правления и Совета директоров Банка и компаний Группы «Halyk».



15



СОЦИАЛЬНЫЙ
ОТЧЕТ



ВВЕДЕНИЕ

На всем протяжении новейшей истории Народного Банка неотъемлемым компонентом его деятельности выступала благотворительность. Как социально ответственный институт, Народный Банк сознат свою системообразующую роль в жизни казахстанского общества и ежегодно выделяет десятки миллиардов тенге на поддержку проектов, имеющих большую социальную значимость для страны.

Чтобы заниматься благотворительностью на системной основе, целенаправленно и максимально эффективно, акционеры Halyk Group весной 2016 года основали благотворительный фонд «Халык». С этого времени его основным финансовым «донором» выступает Народный Банк.

Главные задачи фонда – через инвестиции в социальные и благотворительные проекты способствовать позитивным переменам в общественной жизни, помогать гражданам и организациям в решении важных социальных задач. В сферу основных направлений деятельности фонда входит поддержка национальной культуры и искусства, спорта и здравоохранения, образования и социально уязвимых граждан.

«ФЕСТИВАЛЬ ДОБРЫХ ДЕЛ»

В 2018 году Народному Банку исполнилось 95 лет. В честь своего юбилея Банк инициировал «Фестиваль добрых дел» – масштабную эстафету добра, которая предусматривала проведение благотворительных акций на протяжении всего

года. Каждый месяц был посвящен общей для всех казахстанцев теме: спорту и здоровому образу жизни, национальным традициям, заботе о подрастающем поколении и пожилых гражданах, а также культуре и искусству.

В числе наиболее важных благотворительных проектов, реализованных в рамках «Фестиваля», стали акции: «Дорога в школу», «Инватакси» и «Спортивно-игровые площадки».

МАССОВЫЕ ЛЕДОВЫЕ КАТАНИЯ

20 и 21 января Народный Банк организовал бесплатные ледовые катания для всех желающих в 20 городах Казахстана. В эти дни на лед вышли около 80 тысяч казахстанцев, от мала до велика. Общий бюджет акции составил 18,5 млн. тенге.

ЭКСКУРСИИ В МУЗЕИ И ТЕАТРЫ

В феврале Банк организовал бесплатные экскурсии для всех желающих в областные краеведческие музеи в 19 городах страны. В Астане и Костанает, где все городские музеи открыты бесплатно круглый год, Банк оплатил свободное посещение местных казахских и русских драматических театров. Общее количество посетителей за выходные дни 17-18 и 24-25 февраля превысило 29 тыс. человек. Общий бюджет акции составил 9,7 млн. тенге.

НАУРЫЗ МЕЙРАМЫ

В марте, в канун Наурыз мейрамы, Банк накрыл праздничные дастарханы с угощениями для всех клиентов в каждом из филиалов по всему Казахстану. Банк ежегодно,

в канун Наурыз мейрамы, в поддержку культурно-исторических традиций казахского народа устраивает праздничные угощения для своих клиентов. В 2018 году общий бюджет этой акции составил 21,2 млн. тенге.

ПОСАДКА ДЕРЕВЬЕВ

В апреле Банк организовал экологическую акцию по посадке деревьев в 22 городах страны. В ней приняла участие сотрудники филиалов Банка, члены их семей и волонтеры. Всего в рамках акции было посажено более 2 000 деревьев – по 95 саженцев в каждом из филиалов. Общий бюджет акции составил 13,9 млн. тенге.

СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

МАРАФОН ПОБЕДЫ

Отдавая дань уважения к подвигу советских воинов и работников тыла, Банк провел традиционный Марафон Победы. В рамках этой республиканской акции адресная материальная помощь была оказана 215 вкладчикам – ветеранам ВОВ и участникам трудового фронта. Общая сумма перечисленных средств превысила 6,5 млн. тенге.

Также в преддверии празднования 9 мая Банк накрыл символические дастарханы с угощениями для клиентов в каждом отделении в 22 регионах Казахстана. Общий бюджет составил 27,4 млн. тенге.

Всего за последние 9 лет Народный Банк перечислил в помощь ветеранским организациям и участникам ВОВ свыше 103 млн. тенге.



ДЕНЬ ЗАЩИТЫ ДЕТЕЙ

К международному Дню защиты детей Банк организовал акцию «Подари детям чудо». В гости к двум тысячам самых маленьких пациентов, находящихся на лечении в медицинских учреждениях в 22 городах Казахстана, пришли аниматоры, клоуны и любимые герои мультфильмов. Они устроили настоящий детский праздник – провели развлекательную программу, подарили игрушки, сладости и развивающие игры. Эта акция позволила не просто возможность поднять настроение детям, но и помогла – через волшебство, сказку и ощущение праздника – хоть ненадолго скрасить их пребывание в больнице. Общий бюджет акции составил 11,8 млн. тенге.

Необходимо отметить, что сотрудники Банка ежегодно участвуют в благотворительных мероприятиях ко Дню защиты детей, помогая в приобретении одежды, книг и игрушек для воспитанников детских домов.

АКЦИЯ «ДОРОГА В ШКОЛУ»

В августе Банк присоединился к общереспубликанской благотворительной акции «Дорога в школу», которая проводится под эгидой Министерства образования и науки 9-й год подряд. Цель акции – помочь малоимущим и многодетным казахстанским семьям в приобретении школьных принадлежностей.

Благодаря финансовой помощи благотворительного фонда «Халык» 2 090 первоклассников из малообеспеченных и



многодетных семей (по 95 детей в каждом из 22 городов присутствия Банка) получили все необходимое для обучения в школе: рюкзаки, тетради, краски и другие школьные принадлежности. Общий бюджет акции составил 24,7 млн. тенге.

СПОРТИВНО-ИГРОВЫЕ ПЛОЩАДКИ

В октябре Банк профинансировал сооружение детских спортивно-игровых площадок в 19 городах страны. На 64 квадратных метрах каждой площадки были установлены игровые и спортивные комплексы и садово-парковая мебель для детей от 1 года до 10 лет. Оборудование площадок отвечает международным стандартам по безопасности детских спортивных сооружений. Общая стоимость проекта составила 62,6 млн. тенге.

ИНВАТАКСИ

В рамках масштабного социального проекта «Инватакси» Банк в сотрудничестве с фондом «Халык» приобрел 21 специализированный автомобиль для бесплатной перевозки маломобильных граждан. Этот спецтранспорт был безвозмездно передан региональным обществам инвалидов в 21 городе Казахстана. Общая стоимость проекта составила 200 млн. тенге.

«ЖАҢА ЖЫЛДЫҚ МЕРЕКЕ»

В преддверии Нового года фонд «Халык» провел благотворительную акцию «Жаңа жылдық мереке» и оплатил расходы на покупку новогодних угощений для детей из малообеспеченных семей, малолетних сирот и детей, оставшимся без попечения родителей. Общий бюджет акции составил 6,6 млн. тенге.

ПОДДЕРЖКА КУЛЬТУРЫ И ИСКУССТВА

Сохранение и приумножение культурного наследия, популяризация искусства, поддержка современных тенденций в сфере культуры и искусства, пополнение духовной сокровищницы народов Казахстана – одно из ключевых направлений благотворительной деятельности фонда «Халык» и Народного Банка.

Одним из основных адресатов спонсорской помощи Банка в сфере культуры уже много лет является театр «Астана Опера». После интеграции с ККБ в 2018 году Народный Банк принял эстафету по поддержке Государственного академического театра оперы и балета им. Абая, став его генеральным партнером.



«АСТАНА ОПЕРА»

С 2013 года Народный Банк выступает генеральным партнером Театра оперы и балета «Астана Опера» – одной из главных сценических площадок республики, привлекающей внимание и интерес зрителей не только Казахстана, но и других стран.

В 2018 году Банк поддержал 6-ой театралный сезон «Астана Опера». В его рамках были представлены грандиозные премьеры: балеты серебряного века М. Фокина, опера «Севильский Цирюльник» Дж. Россини, опера «Евгений Онегин» П.И. Чайковского, «Сельская часть» П. Масканы, «Паяцы» Р. Леонкавалло и один из самых популярных в мире балетов «Коппелия» Л. Делиба.

В октябре театр «Астана Опера» отправился на гастроли в театр «Карло Феличе» (Генуя, Италия), а также во Дворец искусств Королевы Софии (Валенсия, Испания). Благодаря поддержке Банка был реализован ряд знаковых совместных спектаклей с ведущими постановщиками и крупнейшими театрами мира.

За короткое время в театре успели выступить всемирно известные и заслуженные артисты и музыканты: А. Нетребко, М. Альварес, А. Пирроцци, А. Мастромарино, Е. Образцова, Х. Каррерас, С. Захарова, Д. Мацуев, М. Мудряк и многие другие звезды мирового масштаба. Сумма спонсорской помощи театру составила 100 млн. тенге.

«ГАТОБ ИМ. АБАЯ»

В апреле при поддержке Народного Банка была представлена новая постановка оперы «Севильский

цирюльник» Д. Россини. В числе приглашенных постановщиков выступили: дирижер В. Паризи, режиссер К. Чистерна и художник П. Марин. Сумма спонсорской помощи составила порядка 30 млн. тенге.

В июне Банк поддержал Международный фестиваль Nessun dorma, в рамках которого была исполнена ария из последнего акта оперы «Турандот» Д. Пуччини – одна из самых известных арий тенорового репертуара. Участниками фестиваля выступили такие известные мировые звезды, как С. Лаколла (Италия, опера «Турандот»), Г. Росси (Италия), Р. Вирджили (Италия, опера «Золушка»), Г.Аклон (Турция, опера «Севильский цирюльник»), Р. Балло (Италия, балет «Лебединое озеро»).

ПОДДЕРЖКА КАЗАХСТАНСКОГО СПОРТА

На протяжении многих лет Народный Банк вместе с фондом «Халык» перечисляют десятки миллионов тенге на развитие молодежного спорта в Казахстане. Цель этой работы – помочь отечественным спортивным организациям в создании необходимой материальной базы для тренировок спортсменов, а также пропаганда здорового образа жизни среди населения. Инвестиции в казахстанский спорт способствуют проведению профессиональных и любительских соревнований, помогают стимулировать молодых спортсменов, защищающих спортивную честь страны на международной арене. Особое внимание уделяется поддержке спортсменов с ограниченными возможностями.

«НАРОДНАЯ ЛИГА»

С 2005 года по инициативе и благодаря материальной поддержке Банка реализуется социальный проект «Народная лига». Его цель – развитие баскетбольного движения среди



воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов по всему Казахстану. Этот командный вид спорта позволяет воспитывать волю, стойкость и командный дух подростков.

Благодаря проекту не менее 500 воспитанников из 18 подшефных детских домов и школ-интернатов регулярно посещают тренировки. Фонд покрывает затраты на оплату услуг тренеров и приобретение спортивной экипировки для ребят. За 12 лет работы проекта на его реализацию было направлено порядка 335 млн. тенге.

«КУБОК НАДЕЖДЫ»

В мае фонд «Халык» при поддержке Национальной федерации баскетбола провел Чемпионат по баскетболу «Кубок надежды». Это ежегодное спортивное состязание



проводится с 2005 года среди воспитанников казахстанских детских домов и школ-интернатов.

В чемпионате 2018 года, который проводился на базе алматинского спорткомплекса «Достык», приняли участие 216 ребят в составе 18 команд из 18 регионов страны. Ежегодно к тренировкам привлекается более 500 воспитанников. За все время истории проекта прошло 12 турниров «Кубок надежды», в которых приняли участие более 2 500 детей. Из них 110 воспитанникам детских домов и школ-интернатов присвоены степени «Кандидат в мастера спорта».

В 2018 году судейский корпус, по традиции, представляли судьи международной категории из Национальной федерации баскетбола. Почетными гостями чемпионата стали ветераны баскетбола Алжан Жармухамедов и Иван Едешко – олимпийские чемпионы, участники легендарного матча 1972 года между СССР и США в Мюнхене. Они провели мастер-класс для участников чемпионата и воспитанников алматинской Академии баскетбола. На проведение чемпионата фонд выделил более 35 млн. тенге.

SPECIAL OLYMPICS

В 2018 году фонд «Халык» продолжил традицию оказания помощи общественному объединению Special Olympics, которое поддерживает юных спортсменов с нарушениями интеллектуального развития. Благодаря силе спорта эти дети открывают в себе новые возможности и достигают успеха. Глобальное движение Special Olympics помогает менять к лучшему жизнь людей по всему миру, позволяя им

испытывать радость от занятий спортом. За 7 лет сотрудничества между Банком и Special Olympics было направлено 13,5 млн. тенге материальной помощи.

КАЗАХСТАНСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ГИМНАСТИКИ

Многолетнее сотрудничество между Народным Банком и Казахской федерацией гимнастики продолжилось и в 2018 году. С 2016 года президентом этой спортивной организации на четырехлетний срок вновь была избрана Умут Шаяхметова, председатель правления Народного Банка.

В феврале 2018 года были организованы соревнования по спортивной гимнастике – открытый Кубок президента Казахской федерации гимнастики. В апреле, в рамках казахстанского чемпионата по художественной гимнастике среди девушек, был проведен Кубок президента Казахской федерации гимнастики. В соревнованиях приняли участие 115 спортсменов из 6 стран (Казахстан, Россия, Украина, Кыргызстан, Узбекистан, Иордания).

Всего за год казахстанские спортсмены завоевали 20 золотых, 10 серебряных и 9 бронзовых медалей по спортивной и художественной гимнастике, а также по спортивной акробатике. В соревнованиях участвовали такие талантливые спортсмены, как Р. Абитова (художественная гимнастика), А. Молдагалиев (спортивная гимнастика), Д.Немеренко и А. Архипова (спортивная акробатика).

Для развития казахстанской аэробной гимнастики в Алматы были проведены учебные сборы для тренеров, в

которых приняли участие представители Казахстана, Монголии, Узбекистана, Индии, Шри-Ланки, Ирана и Гонконга. Курс провела болгарский тренер по аэробной гимнастике Д. Богушева, которая тренирует сборную Таиланда. На поддержку Казахской федерации гимнастики в 2018 году Банк выделил 100 млн. тенге.

ЧЕМПИОНАТ МИРА ПО ФУТЗАЛУ СРЕДИ СТУДЕНТОВ

С 2016 года фонд «Халык» выступает генеральным спонсором Чемпионата по футзалу – самому массовому спорту среди студентов. Это состязание проводится под эгидой Национальной студенческой лиги (НСЛ). Сегодня НСЛ объединяет ведущие казахстанские ВУЗы и колледжи и всю студенческую молодежь страны.

В августе 2018 года фонд поддержал Чемпионат мира по футзалу, в котором состязались 25 лучших сборных студенческих команд из 17 стран мира – 16 мужских и 9 женских. В составы команд входили не только студенты, но и профессиональные игроки ведущих клубов Европы и Латинской Америки.

Такой чемпионат проводится каждые два года под эгидой Международной Федерации Студенческого Спорта (FISU). В Казахстане игры проводились на алматинских спортивных площадках Almaty Arena и Halyk Arena. И хотя наша страна принимала Чемпионат мира по студенческому футзалу впервые, представители FISU назвали эти игры лучшими в истории чемпионата. Сборная Казахстана показала достойный результат, став серебряным призером Чемпионата. Фонд выделил на его проведение более 50 млн. тенге.



ФУТБОЛЬНЫЙ КЛУБ «КАЙРАТ»

В 2018 году Банк выступил генеральным партнером футбольного клуба «Кайрат». Благодаря этой финансовой поддержке был реализован проект, направленный на развитие детско-юношеского футбола. Также с января по ноябрь в Казахстане прошел республиканский чемпионат по футболу и игры европейской лиги. В состязаниях принимали участие команды из Андорры, Чехии и Нидерландов. За этот футбольный сезон клуб «Кайрат» заработал 780 тысяч евро. Всего на проведение республиканского чемпионата по футболу и игр европейской лиги Народный Банк выделил 20 млн. тенге.

HALYK ARENA

В 2016 году Народный Банк заключил соглашение с акиматом г. Алматы о развитии ледового комплекса на 3 тысячи мест. Спортивное сооружение получило название Halyk Arena, создав первый казахстанский прецедент классического брендрования и спортивного нейминга. Сотрудничество между Банком, фондом «Халык» и комплексом Halyk Arena включает разработку различных спортивных программ, включая хоккей на льду.

В 2018 году благодаря финансовой поддержке Банка на площадке Halyk Arena было проведено 7 спортивно-массовых мероприятий, которые посетили более 64 тыс. человек. Общий объем переисленных средств составил 490 млн. тенге.

ПОДДЕРЖКА ОБРАЗОВАНИЯ, ДЕТСТВА И ЮНОШЕСТВА

Благотворительный фонд «Халык» и Народный Банк с

большим энтузиазмом и самоотдачей участвуют в реализации образовательных проектов в Казахстане. Эта работа позволяет обобщить знания и опыт многих поколений исследователей и ученых со всего мира, чтобы затем передать эти бесценные сведения молодым казахстанцам. В Банке считают, что именно инвестиции в образование служат надежным фундаментом для будущего благополучия казахстанского общества, залогом его дальнейшего процветания и развития. Важной составляющей этих проектов является поддержка детей из малообеспеченных семей, малолетних сирот и детей с ограниченными возможностями.

HALYK SMART

В последние годы, в связи с проведением Международной выставки «Астана ЭКСПО 2017», тема науки и инноваций стала особенно популярна в Казахстане. Стремясь идти в ногу со временем, фонд «Халык» запустил в июне 2017 года образовательный Youtube-канал – Halyk Smart: https://www.youtube.com/watch?v=K5suHp_j_wE. Здесь можно найти разнообразные научно-популярные видео на казахском и русском языках.

Цель проекта – повысить интерес к науке со стороны школьников и студентов, улучшить их образовательный уровень, помочь им с выбором будущей профессии и при поступлении в ВУЗы.

Особое значение проект имеет для развития казахского языка, помогая освоению его научно-технической лексики. За 2018 год число подписчиков Youtube-канала достигло 80 тыс.

человек, а количество просмотров превысило 7 миллионов.

Видя большие перспективы в дальнейшем развитии проекта, фонд намерен сотрудничать с другими образовательными платформами в Казахстане для более эффективного продвижения Halyk Smart и расширять тематику роликов. В 2018 году на YouTube-канале Halyk Smart появились новые образовательные ролики по химии и физике. На эти цели фонд выделил 6,2 млн. тенге. Всего за 2 года реализации проекта было перечислено 13,4 млн. тенге.

ДЕТСКИЕ ДОМА

Народный Банк регулярно и на системной основе оказывает поддержку казахстанским детским домам. Для улучшения их материального и технического состояния Банк выделяет средства на покупку мебели, оборудования, одежды, канцелярских товаров, проведение праздничных, спортивных и образовательных мероприятий.

Весной 2017 года, в рамках меморандума с акиматом Алматы и фондом образования Н. Назарбаева, фонд «Халык» взял шефство над алматинским детским домом №1. Помимо помощи в улучшении материально-технической базы учреждения, фонд обязался поддержать специальную образовательную программу.

Главная цель такого шефства – расширить кругозор детей и помочь им в профориентации и дальнейшей интеграции в общество. Особую роль в социализации детей и подростков-сирот играют воспитатели, психологи и педагоги. Они помогают воспитанникам в



усвоении базовых понятий, норм и ценностей, в формировании мотивации социального поведения.

Для решения этих важных задач фонд «Халык» в партнерстве с фондом образования им. Н. Назарбаева в 2018 году организовали для педагогов детского дома №1 курсы педагогической и психологической помощи. Для воспитанников учебного заведения были проведены занятия с психологами, а также серия учебных классов по различным дисциплинам, включая иностранные языки, фотокружок и столярное дело.

Благодаря этой образовательной программе весь выпуск детского дома №1 – а это более 20 воспитанников – впервые поступили на гранты в ВУЗы и колледжи Алматы.

На реализацию проекта фонд перечислил 11,8 млн. тенге.

Одним из приоритетных направлений благотворительной политики фонда «Халык» с недавних пор является внедрение информационных технологий в учебный процесс и развитие компьютерной грамотности. С этой целью фонд осенью 2018 года оснастил детский дом №1 компьютерным классом на 16 мест. Помещение класса укомплектовано современной мебелью, компьютерными моноблоками, принтером, проектором, современной интерактивной доской, а также всеми необходимыми инженерными сетями. За 2 года шефства над детским домом №1 фонд перечислил 45,1 млн. материальной помощи.

Кроме этого, сотрудники Народного Банка на волонтерских началах провели для старших воспитанников детского дома курсы финансовой грамотности и познакомили ребят с различными житейскими ситуациями, где важно учитывать стоимость денег, научиться их накапливать и правильно тратить.

«КАБИНЕТ ДЛЯ РАЗВИТИЯ»

В марте фонд запустил благотворительный проект «Кабинет для развития», который предусматривал оснащение 14 специализированных детских учреждений кабинетами Монтессори, логопедическими кабинетами и сенсорными комнатами. Такие кабинеты для развития посещают дети разных возрастов. Здесь они учатся рисовать гуашью, акварелью и карандашами. В процессе рисования дети развивают внимание и память, могут общаться друг с другом и выразить на бумаге

свои чувства, эмоции, желания и настроение.

ПРОЕКТ «НАРОДНЫЕ СТУДЕНТЫ»

С 2007 года, в рамках программы «Народные студенты», Банк на ежемесячной основе оказывает финансовую поддержку 37 детским учреждениям по всей стране. Благодаря помощи Банка более 30 воспитанников подшефных детских домов и школ-интернатов получили высшее образование, а 9 выпускников были трудоустроены в Народный Банк. Программа завершена в 2018 году.

Последний воспитанник подшефного детского дома Восточно-Казахстанской области заканчивает учебу в университете имени С. Аманжолова. Народный Банк оплачивает его обучение и ежемесячно платит ему стипендию. За три года обучения этого студента Банк перечислил в общей сложности около 1,1 млн. тенге.

НОВЫЕ ПРОЕКТЫ

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНАЯ ПЛАТФОРМА «BIRGEMIZ»

В ноябре, в канун международного дня благотворительности «Щедрый вторник», фонд «Халык» запустил краудфандинговую интернет-платформу Birgemiz.kz. Эта платформа вместе с одноименным мобильным приложением позволяет делать пожертвования без регистрации, в два клика, с карты любого банка. Адресатами благотворительной помощи могут быть проекты из различных социальных сфер: здоровье, охрана животных, помощь пожилым.

Минимальный размер пожертвования – 500 тенге. Сбор



пожертвований можно отслеживать в режиме реального времени с помощью счетчика, установленного для каждого проекта.

В целях безопасности и прозрачности использования пожертвований платформа работает только с авторизованными общественными фондами, которые прошли процедуру регистрации на портале. Физические лица также могут зарегистрироваться, однако сбор помощи для них будет осуществляться только через авторизованные фонды.

К моменту запуска портала на нем были размещены 10 проектов от трех благотворительных фондов. Работа платформы была опробована в пилотном режиме с участием сотрудников Народного Банка и фонда «Халык». Благодаря их активному участию, за первый месяц работы платформы удалось собрать более 600 тыс. тенге.

Необходимо отметить, что фонд «Халык» намерен постоянно улучшать и развивать работу портала, прибегая к помощи пользователей и волонтеров. Кроме этого, фонд участвует в финансировании проектов – в размере 20% от собранных средств. В день запуска платформы уровень финансирования был временно увеличен до 40% от собранных средств.

По итогам года, с октября по декабрь, пользователи платформы пожертвовали на благотворительные проекты порядка 4 млн. тенге.

СИСТЕМА ОРГАНИЗАЦИИ ТРУДА СОТРУДНИКОВ НАРОДНОГО БАНКА

Система организации труда Банка выстраивается в соответствии с Трудовым кодексом РК, Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет», Законом РК «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» и другими нормативными актами.

Основными направлениями Кадровой политики Банка являются:

- совершенствование организационной структуры, кадровое планирование;
- подбор и расстановка работников;
- обучение и развитие персонала, формирование кадрового резерва работников;
- управление результативностью и мотивацией работников, оплата труда;
- формирование корпоративной культуры и социальная поддержка работников.

В Банке проводится последовательная системная работа по оптимизации и автоматизации бизнес-процессов Банка, что способствует повышению производительности труда.

Организационная структура и штат Банка подвергается регулярному пересмотру с целью обеспечения их соответствия структуре, характеру и направлениям деятельности Банка.

Кадровая политика Банка, основанная на Корпоративной стратегии Группы «Halyk» соответствует стратегии,

организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан.

В целях осуществления эффективной экономической деятельности, рационального управления и достижения максимальной синергии, за счет соединения лучших элементов двух банков, АО «Народный Банк Казахстана» приняло решение об изменении структуры, штата, численного состава работников с даты подписания Передаточного акта о передаче АО «Народный Банк Казахстана», как правопреемнику АО «Казкоммерцбанк», всего имущества, прав и обязанностей АО «Казкоммерцбанк».

В рамках интеграции двух крупнейших банков в Республике Казахстан и создания объединенного банка, Департаментом управления персоналом была проведена масштабная работа в части разработки детального плана интеграции по персоналу и его дальнейшей успешной реализации.

Так, на основании утвержденной схемы интеграции персонала была разработана и утверждена новая, соответствующая требованиям бизнеса и деятельности Банка целевая организационная структура филиалов и Головного Банка, а также утвержден штат областных, региональных филиалов и Головного Банка. Для Группы «Halyk» было крайне важно сохранить команду талантов обоих банков и консолидировать ее. При этом прирост численности объединенного Банка произошел с минимальным сокращением численности персонала со стороны двух банков.



ДИНАМИКА ШТАТНОЙ ЧИСЛЕННОСТИ БАНКА ЗА 2007-2018ГГ.

В целях успешной реализации поставленных задач утвержден новый численный состав Правления, избраны новые члены Правления Банка и определено кураторство подразделений, а также определена взаимозаменяемость в период отсутствия членов Правления.

Для осуществления непрерывной деятельности были назначены и согласованы в соответствии с законодательством Республики Казахстан первые руководители в Головном Банке, а также руководители областных/региональных филиалах. Команда Халык пополнилась сильными специалистами во

всех направлениях деятельности Банка.

Благодаря сильной команде ИТ-подразделений Банка, совместными усилиями с Департаментом управления персоналом, была проведена максимально «бесшовная» техническая интеграция данных в части персонала.

По итогам проведенных работ, интеграция на всех уровнях - техническом, методологическом, законодательном, была успешно завершена в установленные сроки.

Система управления персоналом в рамках прошедшей интеграции была нацелена на сохранение существующих процессов поиска и подбора в действующем эффективном

состоянии: выполнялся полный цикл поиска и подбора персонала в целях заполнения вакантных должностей. При этом, следует отметить, что большая часть потребности в кадрах, в рамках объединения, покрывалась за счет приема работников из ККБ. Кроме того, для создания будущего кадрового резерва и привлечения в Банк перспективных молодых специалистов на практику/дальнейшее трудоустройство улучшено взаимодействие с высшими учебными заведениями для привлечения на трудоустройство лучших выпускников: принято участие в ряде ярмарок вакансий и днях открытых дверей ведущих высших учебных заведений страны.

Бизнес-сфера	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	Отклонение 2018 / 2007	
Филиалы	8 253	8 306	7 792	7 725	7 470	7 394	7 395	7 308	7 367	7 074	7 254	10 187	23%	1 934
Головной банк	1 554	1 602	1 522	1 524	1 491	1 496	1 534	1 638	1 744	1 761	1 835	2,89	86%	1 340
ИТОГО	9 806	9 907	9 314	9 188	8 962	8 890	8 928	8 946	9 112	8 835	9 089	413 081	33%	3 275
Отклонение	687	101	-594	-126	-226	-72	38	18	166	-276	254	3 992		
% Филиалы	5%	0,6%	(6,2%)	(0,9%)	(3,3%)	(1,0%)	0,0%	(1,2%)	0,8%	(4,0%)	2,5%	40,4%		
% Головной Банк	23%	3,1%	(5,0%)	0,2%	(2,2%)	0,3%	2,6%	6,7%	6,5%	1,0%	4,2%	57,7%		
ИТОГО	8%	1%	-6%	-1%	-2%	-1%	0,4%	0,2%	1,9%	(3,0%)	2,9%	43,9%		



В 2018 году, в целях повышения прозрачности оценки профессиональной подготовки работников, Департаментом управления персоналом регламентированы правила аттестации работников Банка, которые описывают процесс оценки профессиональных знаний работника, а также процесс определения соответствия работника занимаемой должности, необходимости повышения его квалификации или переподготовки, определения соответствия его профессиональных знаний и заработной платы и возможности дальнейшего включения работника в состав кадрового резерва.

В рамках развития корпоративной культуры разработаны новые отвечающие современным требованиям стандарты внешнего вида работников Головного Банка.

РАЗВИТИЕ ПЕРСОНАЛА

Политика Банка в области обучения и развития персонала в 2018 году осуществлялась в направлении непрерывного повышения уровня профессиональных знаний и совершенствования практических навыков работы в ПО работников бизнес-подразделений Банка, а также была направлена на построение единой команды и установление эффективных коммуникаций между работниками и подразделениями объединенного Банка.

В интеграционный период Департамент управления персоналом выступал координатором всех обучающих процессов, направленных на безболезненный переход к единым стандартам работы и повышение квалификации

отдельных категорий работников для более продуктивной работы объединенного Банка. В рамках процессов обучения были проведены: имплементирование и массовое назначение работникам РБ, МСБ, ОПЕРУ и Транзакционного бизнеса более 30 дистанционных курсов и тестов по продуктам и процессам двух банков; проведены вебинары и очные тренинги по работе с Premium и VIP клиентами; кассиры ККБ обучены навыкам работы в банковских системах; организованы массовые и точечные стажировки работников ККБ в Народном Банке, направленные на адаптацию работников ККБ к процессам и ПО Народного Банка; проведена работа по координации процесса предоставления доступов в тестовые среды для работников РБ и ОПЕРУ, а также подготовке для бизнес-подразделений видеоматериалов для отработки навыков в тестовой среде для работников РБ.

В пост-интеграционный период, акцент был сделан на адаптационные мероприятия, направленные на эффективное вливание новых работников в коллектив Банка, повышение их лояльности и поддержание благоприятного делового климата в Банке.

В рамках адаптационных процессов был проведен ряд мероприятий, в том числе: видеоконференция Председателя Правления с новыми работниками филиальной сети Банка; вебинар «Горизонты адаптации» для работников филиальной сети; очный адаптационный тренинг «Деловое общение» для работников Головного Банка; специализированный дистанционный курс для новых

работников, содержащий в себе информацию об истории Банка, миссии и стратегии, корпоративной культуре и основных правилах/положениях, принятых в Банке и др.

Акцент при проведении внутреннего обучения в корпоративном формате для работников филиальной сети Банка был сделан на построение эффективных коммуникаций и формирование команды, и уже с первого полугодия 2018-го года в обучение были вовлечены работники двух банков: Народного Банка и ККБ.

Был проведен цикл тренингов на тему «Командообразование. Развитие внутренних коммуникаций», а также цикл тренингов для руководителей подразделений филиальной сети на тему «Инструменты создания команды».

В 2018 году Департаментом управления персоналом продолжена работа по системному обучению работников и руководителей, включенных в кадровый резерв Банка. Были проведены тренинги «Лидеры будущего» и «Развитие управленческих навыков». Развивается институт внутренних бизнес-тренеров, которые в рамках развития ключевых компетенций участников кадрового резерва разработали тренинги по темам «Переговоры - деловая дуэль», «Моделирование линии времени», «Наставничество – эффективные технологии развития сотрудников» и «Эмоциональный интеллект».

Продолжена работа по развитию системы дистанционного обучения и тестирования (СДО). Возможности действующей в Банке СДО, системный рост популярности данного вида



обучения с массовым охватом удаленных работников позволили в 2018 году в разы увеличить количество обученных работников и реализованных программ обучения, в том числе в рамках интеграционных процессов.

В 2018 году к банковской системе дистанционного обучения и тестирования были подключены дочерние организации Группы «Halyk»: АО «Казтелепорт», АО «Казкоммерцбанк», ТОО «Халык Проект», АО «Халык Финанс». Продолжена работа с ОУСА и дочерним Банком в Кыргызстане.

МОТИВАЦИЯ ПЕРСОНАЛА И ПОВЫШЕНИЕ ЛОЯЛЬНОСТИ К БАНКУ

В рамках программы повышения лояльности работников и для обеспечения двусторонней коммуникации между работниками и руководством продолжается работа по исследованию социально-психологического климата в подразделениях Банка.

В целях повышения эффективности труда работников в достижении целей Банка разработана и внедрена система мотивации работников розничного, транзакционного, малого и среднего бизнеса в зависимости от исполнения KPI.

С целью поощрения лучших работников, Банком в мае 2018 года подведены итоги по программе достижений работников Банка за 2017 год и организовано награждение лучших работников с выплатой денежного вознаграждения, вручением грамот и стел в трех номинациях:

- Лучший работник Банка «Профессионализм и верность ценностям Банка» (номинация I степени);

- Лучший работник Банка «Усердие и стремление к успеху» (номинация II степени);
- «Лучший работник года» (номинация III степени).

Для победителей номинаций I и II степени было организовано торжественное мероприятие с приглашением их в г. Алматы для вручения стел, грамот и участия в торжественном обеде с членами Правления Банка, также для победителей была организована экскурсия по г.Алматы.

С целью мотивации и поощрения подразделений филиалов ежегодно с 2017 года проводится конкурс между филиалами «Лучшее подразделение по направлению деятельности». По итогам конкурса победители награждаются почетными грамотами и денежными призами.

У каждого работника есть возможность внести вклад в оптимизацию и улучшение процессов Банка и условия труда. Работники, чьи предложения внедряются, а также самые инициативные работники награждаются почетными грамотами и денежными призами в рамках программы развития инициатив.

Регулярно проводится «День посвящения» для вновь принятых работников с вручением продукции с логотипом Банка.

Проводятся различные мероприятия и конкурсы для развития и укрепления корпоративного и спортивного духа работников Банка:

- праздничные мероприятия: международный женский День 8 марта, Наурыз мейрамы, День влюбленных «Козы Корпеш-Баян Сулу», День победы – 9 Мая и День защитника

Отечества – 7 Мая, мероприятие по случаю объединения двух банков для работников Головного Банка, День Банка, день национальной валюты – тенге, новогодние мероприятия, корпоративные выезды на природу;

- конкурсы: «Лучшее фото с казахским орнаментом «Ою-өрнек», Лучшее признание в любви в стихах, лотерея с комплиментом, приуроченная к 7 мая, конкурс одежды с элементами корпоративных цветов Банка «Цвет настроения – Халык», «Финансист-Всезнайка», «Лучшее креативное оформление на Новый год», лотерея, приуроченная к Новому году;
- спортивные мероприятия, организованные Банком и сторонними организациями: внутрибанковский турнир по мини-футболу за Кубок Председателя Правления среди команд Головного Банка, соревнования за звание «Самый спортивный банк» в фитнес клубе World Class Lite, турнир по шахматам KPMG среди работников финансовых институтов г. Алматы, в VII благотворительном марафоне «Смелость быть первым!» приняли участие 340 работников ГБ, турниры «Битва титанов» (бильярд, картинг, боулинг, караоке), спартакиада среди финансовых институтов г. Алматы.

Банк и его работники активно участвуют в социально значимых проектах. В течение всего года проводятся благотворительные акции и оказание помощи неработающим пенсионерам Банка к 9 мая и к 1 октября, к юбилейным датам, благотворительные выезды работников Банка в детские дома – в январе, июне и сентябре.



16



ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ОТВЕТСТВЕН-
НОСТИ

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ



Настоящим мы подтверждаем, что, насколько нам известно:

- консолидированная финансовая отчетность в настоящем годовом отчете подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и дает достоверное отражение финансового положения Народного Банка и его дочерних предприятий, а также результатов их деятельности, движения денежных средств и изменений в капитале; и
- годовой отчет включает справедливый обзор развития и результатов деятельности, финансового состояния Народного Банка и его дочерних организаций, включенных в консолидированную отчетность и рассматриваемых в целом, основные риски и неопределенности, с которыми сталкивается Народный Банк.

ШАХАМЕТОВА У.Б.
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ



17



ПЕРСПЕКТИВЫ
РАЗВИТИЯ

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ



Сегодня Группа «Halyk» – это основной игрок на всех рынках финансовых услуг, активная, динамично развивающаяся финансовая группа, обладающая значительным запасом прочности, имеющая сильную финансовую, материальную и технологическую базу, квалифицированный персонал и успешную управленческую команду.

В рамках задач Стратегии развития Группы «Halyk» на период 2016-2018 годы реализован ряд стратегических инициатив по качественной трансформации Группы «Halyk» и Народного Банка, направленной на активное взаимодействие с клиентами. Основные усилия Группы «Halyk» в указанном стратегическом периоде были направлены на решение задачи внедрения новых элементов и совершенствования действующей модели ведения бизнеса с учетом требований клиентов к высокому сервису и качеству обслуживания, доступности высокотехнологичных финансовых услуг и продуктов. В результате этих усилий достигнута стратегическая цель защиты и улучшения позиций Группы «Halyk» на рынке финансовых услуг, что позволило ставить новые, более сложные задачи на следующий стратегический цикл.

В июле 2018 года произошло важное для Группы «Halyk» событие, которое кардинально изменило условия функционирования и ключевые приоритеты Группы «Halyk» – завершение интеграции Народного Банка и ККБ, в форме присоединения ККБ к Народному Банку по сценарию технологического и юридического слияния при сохранении бренда «Halyk».

В рекордно короткие сроки (7 месяцев с момента принятия решения до миграции данных ККБ на платформу Народного Банка) был осуществлен уникальный проект по интеграции двух крупнейших универсальных системообразующих банков Казахстана (первая и вторая позиции на всех основных рынках банковских услуг). Проект стал самым масштабным объединением финансовых институтов на постсоветском пространстве, а по срокам и объему выполненных задач он сопоставим (и даже превосходит) с примерами крупных слияний из мировой практики. Несмотря на все сложности реализации полной интеграции двух банков были решены задачи синхронности юридического и технологического объединения, создания единого банка на одной платформе при соблюдении приоритета скорости объединения.

В рамках интеграции были определены элементы бизнес и операционной модели ККБ, которые признано целесообразным перенести в Народный Банк, при этом учитывалась необходимость изменений в ИТ-архитектуре Народного Банка при переносе отдельных компонентов. Кроме того, осуществлена полная интеграция всех управленческих процессов и систем двух банков планирования, бизнес-процессов, проектного управления, системы мотивации и управления эффективностью деятельности персонала.

При доработке целевых систем были предприняты меры, направленные на соблюдение законодательства,

исполнение требований по сохранению клиентской базы и клиентских данных, стабильности и производительности систем, непрерывности обслуживания клиентов. В результате обеспечены обслуживание клиентов без критичных ограничений по типам операций, своевременное открытие и закрытие операционных дней в системах, прием платежей после даты объединения, непрерывное обслуживание зарплатных, социальных и пенсионных проектов.

Результатом интеграции стало появление крупнейшего в Казахстане и регионе коммерческого банка, превосходящего ближайших конкурентов по всем основным параметрам, безусловного лидера банковского сектора страны, занимающего лидирующие позиции по всем показателям (по состоянию на 1 января 2019 года): 34% доли рынка по размеру активов, 28% по объему займов (нетто) клиентам, 38% по объему депозитов (в том числе 38% по розничным и 39% по корпоративным), 45% по размеру чистой прибыли.

Это значимое событие стало свидетельством успешности выбранной стратегии и модели развития Народного Банка, его сильных позиций в финансовом секторе. Интеграция ККБ и его дочерних организаций в Группу «Halyk» стала отправной точкой для перехода к новому этапу развития Группы «Halyk» как ключевого игрока на финансовом рынке Казахстана.

Базовая стратегия развития Группы «Halyk» и Народного



Банка на период 2019-2021 годов определена как стратегия роста, а не защитная стратегия. В числе приоритетов на указанный стратегический цикл:

- необходимость использования и усиления конкурентных преимуществ, особенно в части технологичности, клиентского опыта и качества обслуживания;
- позиционирование Банка как ключевого партнера и банка первого выбора для разнообразных групп клиентов;
- учет потребностей широкого круга клиентов и создание ценности для общества и экономики РК в целом, как следствие – диверсификация источников доходности и ликвидности;
- выборочная международная экспансия.

На стратегический цикл 2019-2021 гг. сформулированы следующие основные стратегические принципы:

ЛИДЕРСКИЕ ПОЗИЦИИ ВО ВСЕХ КЛЮЧЕВЫХ КЛИЕНТСКИХ СЕГМЕНТАХ

- С учетом совместной доли рынка Народного Банка и ККБ (30-50% по большинству субрынков) фокус на работе только с избранными клиентскими сегментами нецелесообразен, т.к. может привести к потере общей доли рынка.
- Диверсификация за счет работы с широким спектром корпоративных клиентов и открытой («незарплатной») розницей нужна для снижения

зависимости доходности/ликвидности Банка от компаний, связанных с государством.

- Открытость и доступность Банка для всех сегментов клиентов и их потребностей является стратегическим акцентом для его позиционирования как ключевого партнера, а также для защиты от агрессивно растущих конкурентов.

КЛИЕНТООРИЕНТИРОВАННОСТЬ, ФОКУС НА КАЧЕСТВО СЕРВИСА

Цифровые сервисы и решения на уровне лучших рыночных практик

- Клиентский опыт и диджитализация: ключевые конкурентные отличия банковских услуг, особенно для РБ и МСБ – где постоянно повышается планка клиентских ожиданий по этим направлениям;
- Для долгосрочного улучшения этих аспектов требуется ряд изменений бизнес и операционной модели (без учета технологий) – культура инновации, подходы к принятию решений, использование обратной связи от клиентов, система мотивации.

Главный транзакционный банк страны

- Создание лидирующего поставщика транзакционных услуг для всех платежных потоков (наличных и безналичных) в масштабе экономики, используя уникальную инфраструктуру для розничных и

корпоративных клиентов (процессинг, эквайринг, инфраструктура банкоматов и терминалов, др.), а также ряд специализированных цифровых сервисов и платежных решений;

- Обеспечение доступности банковских услуг для всех сегментов населения как еще один элемент более открытого позиционирования.

Селективная международная экспансия

- Открытие дочернего банка на рынке Республики Узбекистан.

Результатом реализации указанных стратегических принципов будет позиционирование Народного Банка как банка первого выбора и основного транзакционного банка для всех сегментов клиентов, как банка, предоставляющего высокотехнологичный и качественный сервис.

18

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И
АУДИТОРСКОЕ
ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ
АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.





- I. ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ
ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ
ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ.
- II. АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
- III. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ.:
 - КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 - КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
 - КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
 - КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
 - КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 - ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ.



Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Народный Банк Казахстана» («Банк») и его дочерних предприятий (совместно – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., и соответствующих консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившийся на указанные даты, а также раскрытие основных принципов учетной политики и прочих примечаний к консолидированной финансовой отчетности (далее – «консолидированная финансовая отчетность») в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия

оказывают на консолидированное финансовое положение и консолидированные финансовые результаты деятельности Группы; и

- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля на всех предприятиях Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о консолидированном финансовом положении Группы и обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., была утверждена к выпуску Правлением 7 марта 2019 г.

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

УМУТ Б. ШАЯХМЕТОВА
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А. ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Акционерам АО «Народный Банк Казахстана»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Народный Банк Казахстана» и его дочерних предприятий (далее совместно – «Группа»), состоящей из консолидированных отчетов о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., консолидированных отчетов о прибылях и убытках, консолидированных отчетов о прочем совокупном доходе и консолидированных отчетов об изменениях в капитале и о движении денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за годы, закончившиеся на эти даты, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита («МСА»). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами указаны в разделе «Ответственность аудиторов в отношении аудита консолидированной финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров («Кодекс») и этическими требованиями, применимыми к аудиту финансовой отчетности в Республике Казахстан. Нами также выполнены прочие этические обязанности, установленные этими требованиями и Кодексом. Мы полагаем, что получили достаточные и надлежащие аудиторские доказательства для выражения мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период. Эти вопросы рассматривались в контексте нашего аудита консолидированных финансовых отчетностей в целом, и в формировании нашего мнения об этих отчетностях. Мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.



ПОЧЕМУ МЫ СЧИТАЕМ ВОПРОС КЛЮЧЕВЫМ ДЛЯ АУДИТА?

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 г. валовая сумма займов клиентам составляла 3,890,872 миллиона тенге, включая займы клиентам на 1,256,758 миллионов тенге, в отношении которых ожидаемые кредитные убытки оцениваются на коллективной основе, что составляет 32% от итоговой валовой суммы займов. Сумма ожидаемых кредитных убытков («ОКУ»), полученная в результате этой оценки, составила 183,364 миллиона тенге.

В отношении займов, оцениваемых на коллективной основе, при оценке ОКУ существует риск ошибок в используемой исходной информации, включая некорректные данные по займам (дата погашения, суммы задолженностей), неточные или неполные исходные допущения для оценки вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), а также несоответствие исторической и прогнозной информации рыночным индикаторам.

Вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Группы, и объема займов, оцениваемых на коллективной основе, мы определили обесценение займов клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита.

В примечаниях 3 и 36 к консолидированной финансовой отчетности представлено описание политики Группы и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

ЧТО БЫЛО СДЕЛАНО В РАМКАХ АУДИТА?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к выдаче займов, управлению кредитными рисками и оценке ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы проанализировали обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозной информации в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку.

На выборочной основе, мы проанализировали точность и полноту исходных данных, включенных в модели ОКУ, в том числе в отношении стоимости залогов и статистики по восстановлению займов, путем пересчета и сверки информации, используемой в моделях ОКУ с исходными данными, и оценили корректность включения в расчет прогнозной информации.

Для займов, оцениваемых на коллективной основе, с помощью наших специалистов по оценке мы проанализировали адекватность оценки руководством Группы вероятности дефолта (PD). На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по займам, оцениваемым на коллективной основе для того, чтобы проверить соответствие исходных и итоговых параметров риска и суммы ОКУ.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.



Индивидуальная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 г. валовая величина займов, оцениваемых на индивидуальной основе составляла 2,634,114 миллиона тенге, что составляет 68% от итоговой валовой суммы займов. Соответствующая сумма ОКУ составила 226,429 миллионов тенге.

Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Группы по резервам. В частности, для индивидуально существенных займов существенное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между стадией 1, стадией 2 и стадией 3) не были полностью или точно определены/классифицированы на отчетную дату, поскольку не вся обоснованно качественная, количественная и прогнозная информация была учтена при оценке стадии значительного увеличения кредитного риска или стадии кредитного обесценения.

Помимо указанного выше, ОКУ по индивидуально обесцененным займам в стадии 3 могут быть искажены из-за ошибок в оценке будущих денежных потоков в результате использования необоснованной или неподтвержденной информации.

Вследствие значительности резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также сложности и субъективности суждений руководства, мы определили индивидуальную оценку ОКУ ключевым вопросом аудита.

В примечании 36 к консолидированной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание процесса выдачи займов и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали методологию, в частности, в отношении определений значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе.

На выборочной основе по займам, в стадии 1 и стадии 2, мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и критически оценили анализ Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска (стадия 2) и наличия кредитного обесценения (стадия 3). Мы оценили систему внутренних кредитных рейтингов, факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей, для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в стадии 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Группой, а также анализ допущений, использованных для прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, и сверили ключевые допущения с подтверждающими их документами.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе тестирования.



ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ – ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

Руководство отвечает за прочую информацию. Прочая информация представляет собой информацию в годовом отчете, за исключением консолидированной финансовой отчетности и нашего аудиторского заключения о ней. Мы предполагаем, что годовой отчет будет предоставлен нам после даты данного аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем выражать какой-либо формы уверенности по данной информации.

В связи с проведением аудита консолидированной финансовой отчетности мы обязаны ознакомиться с прочей информацией, когда она будет нам предоставлена. В ходе ознакомления мы рассматриваем прочую информацию на предмет существенных несоответствий консолидированной финансовой отчетности, знаниям, полученным нами в ходе аудита, а также иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы приходим к выводу, что прочая информация в нем существенно искажена, мы обязаны проинформировать об этом лиц, отвечающих за корпоративное управление.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА КОНСОЛИДИРОВАННУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство отвечает за подготовку и достоверное представление 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 отвечает за оценку способности Группы непрерывно продолжать 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 руководства отсутствует практическая альтернатива ликвидации или прекращению деятельности Группы.

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРОВ ЗА АУДИТ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности, что консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но она не гарантирует, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявит 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 консолидированной финансовой отчетности.

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

- 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, достаточные и надлежащие 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 действующей системы внутреннего контроля.

- Получаем понимание внутренних контролей, значимых 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 наличии существенной

неопределенности в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы непрерывно продолжать деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны в нашем аудиторском заключении привлечь внимание к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, в случае ненадлежащего раскрытия, модифицировать мнение. Наши выводы основываются на аудиторских доказательствах, полученных до даты аудиторского заключения. Однако, будущие события или условия могут привести к утрате Группой способности непрерывно продолжать деятельность.

- Проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также обеспечения достоверности представления лежащих в ее основе операций и событий.
- Получаем достаточные и надлежащие аудиторские доказательства по финансовой информации компаний

Группы и их деятельности для выражения мнения о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за проведение аудита Группы, руководство и контроль за ним. Мы полностью отвечаем за наше аудиторское мнение.

Мы информируем лиц, отвечающих за корпоративное управление, о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных проблемах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о соблюдении нами всех применимых этических требований в отношении аудиторской независимости и информируем их обо всех вопросах, которые можно обоснованно считать влияющими на независимость аудиторов, а в необходимых случаях – о принятых мерах предосторожности.

Из числа вопросов, о которых мы проинформировали лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем наиболее значимые для аудита консолидированной финансовой отчетности за отчетный период – ключевые вопросы аудита.

ЖАНГИР ЖИЛЫСБАЕВ
Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
аудитора №МФ-0000116
от 22 ноября 2012 г.

НУРЛАН БЕКЕНОВ
Генеральный директор ТОО «Делойт»
Государственная лицензия на осуществление аудиторской
деятельности в Республике Казахстан № 0000015,
тип МФЮ-2, выданная Министерством финансов
Республики Казахстан 13 сентября 2006 года.

МАРК СМИТ
Партнер по заданию
Лицензированный бухгалтер
Института лицензированных бухгалтеров Шотландии
Лицензия № M21857
Глазго, Шотландия

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Примечания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	5	1,755,138	1,780,548	1,774,519
Обязательные резервы	6	115,741	111,039	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	186,836	144,976	328,737
Средства в кредитных учреждениях	8	55,035	87,736	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	Не применимо	2,565,425	599,624
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	1,765,933	Не применимо	Не применимо
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	10	1,055,907	Не применимо	Не применимо
Драгоценные металлы		3,496	5,111	1,684
Инвестиции в ассоциированную организацию	17	20,437	-	-
Займы клиентам	11, 40	3,481,079	3,251,102	2,319,583

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ.
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Примечания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Инвестиционная недвижимость	12	58,868	37,517	30,146
Коммерческая недвижимость	13	70,318	48,774	10,202
Текущие налоговые активы	25	34,478	15,320	3,222
Отложенные налоговые активы	25	323	517	831
Основные средства	14	130,987	137,684	94,897
Нематериальные активы	15	8,435	8,251	9,179
Деловая репутация		3,085	3,085	4,954
Страховые активы	19	65,651	40,162	28,354
Прочие активы	20	91,148	68,129	20,590
Активы, предназначенные для продажи	16, 18	8,902,895	8,305,376	5,338,186
		56,129	552,405	10,297
ИТОГО АКТИВЫ		8,959,024	8,857,781	5,348,483

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Примечания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ				
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	21, 40	6,526,930	6,131,750	3,820,662
Средства кредитных учреждений	22	168,379	255,151	162,134
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	7,022	5,831	2,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	23	900,791	962,396	584,933
Текущее налоговое обязательство	25	126	2,720	3,311
Отложенное налоговое обязательство	25	66,188	8,789	23,181
Резервы	24	2,546	16,098	987
Страховые обязательства	19	182,441	139,543	64,374
Прочие обязательства	26	38,955	66,419	20,467
Обязательства, непосредственно относящиеся к активам, предназначенным для продажи	16, 18	7,893,378	7,588,697	4,682,890
		-	334,627	-
Итого обязательства		7,893,378	7,923,324	4,682,890

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Примечания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
КАПИТАЛ				
Уставный капитал	27	209,027	143,695	143,695
Эмиссионный доход		1,839	1,839	1,911
Выкупленные собственные акции		(111,441)	(104,234)	(103,121)
Нераспределенная прибыль и прочие резервы		966,215	820,716	623,108
Неконтролирующая доля		1,065,640	862,016	665,593
		6	72,441	-
Итого капитал		1,065,646	934,457	665,593
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		8,959,024	8,857,781	5,348,483

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

УМУТ Б. ШАЯХМЕТОВА
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А. ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



Примечания на страницах 127-339 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ.

(в миллионах Тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ПРОДОЛЖАЮЩАЯСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	29, 40	675,699	497,597	306,557
Прочие процентные доходы	29, 40	6,342	8,731	26,006
Процентные расходы	29, 40	(333,772)	(257,805)	(160,549)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	29	348,269	248,523	172,014
Расходы по кредитным убыткам	24	(31,995)	(67,302)	(25,308)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		316,274	181,221	146,706
Доходы по услугам и комиссии	30	113,241	87,640	57,697
Расходы по услугам и комиссии	30	(39,006)	(26,732)	(11,295)
Чистые доходы по услугам и комиссии		74,235	60,908	46,402
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	114,158	31,423	(12,710)
Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (мсфо (ias) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		2,428	1,064	2,623

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ.

(в миллионах Тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	32	(64,577)	(4,949)	18,506
Доходы от страховой деятельности	33	67,315	55,108	28,071
Доля в прибыли ассоциированной организации	17	2,899	-	-
Прочие доходы		21,765	23,618	6,486
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		143,988	106,264	42,976
Операционные расходы	34	(137,223)	(105,797)	(66,341)
Убыток от обесценения нефинансовых активов		(27,308)	(6,533)	(2,218)
Восстановление/(формирование) прочих расходов по кредитным убыткам	24	15,951	1,737	(44)
Понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	19, 33	(59,986)	(48,615)	(24,799)
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(208,566)	(159,208)	(93,402)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		325,931	189,185	142,682
Расход по налогу на прибыль	25	(82,474)	(25,598)	(22,183)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ.

(в миллионах Тенге, за исключением прибыли на акцию, которая выражена в Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРОДОЛЖАЮЩЕЙСЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		243,457	163,587	120,499
ПРЕКРАЩЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ				
Прибыль за год от прекращенной деятельности	16	9,974	9,876	10,913
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		253,431	173,463	131,412
Относящаяся к:				
Неконтролирующей доле		(807)	101	-
Простым акционерам		254,238	173,362	131,412
		253,431	173,463	131,412
ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ (в тенге)	35			
Базовая и разводненная прибыль на акцию		22.75	15.77	11.96
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности		21.86	14.88	10.99

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

УМУТ Б. ШАЯХМЕТОВА
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А. ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	253,431	173,463	131,412
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые впоследствии не будут реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
Прибыль/(убыток) от переоценки основных средств (2018, 2017 и 2016 гг. - за вычетом налога – 56 миллионов тенге, 222 миллиона тенге, 192 миллиона тенге)	2,151	(113)	539
Прибыль от переоценки долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	558	Не применимо	Не применимо
Статьи, которые впоследствии могут быть реклассифицированы в состав прибылей и убытков:			
(убыток)/прибыль от переоценки долговых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включая обесценение в течение периода (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) (2018, 2017 и 2016 гг. - за вычетом налога – ноль тенге)	(6,456)	32,592	6,348
Реклассифицировано в состав прибылей и убытков в результате выбытия финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в течение периода (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи) (за вычетом налога – ноль тенге)	(2,428)	(1,064)	(2,623)
Доля прочего совокупного убытка ассоциированной организации	(167)	-	-
Курсовая разница от пересчета зарубежной деятельности (2018, 2017 и 2016 гг.- за вычетом налога – ноль тенге)	2,784	1,473	402

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ.
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Прочий совокупный (убыток)/доход за год	(3,558)	32,888	4,666
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД	249,873	206,351	136,078
Относящийся к:			
Неконтролирующей доле	(1,954)	2,942	-
Простым акционерам	251,827	203,409	136,078
	249,873	206,351	136,078

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

УМУТ Б. ШАЯХМЕТОВА
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А. ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого капитал	Неконтро- лирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2017 г.	143,695	1,839	(104,234)	6,570	13,008	15,470	785,668	862,016	72,441	934,457
Эффект применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	(9,539)	-	(33,467)	(43,006)	(11,857)	(54,863)
Пересчитанное начальное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9	143,695	1,839	(104,234)	6,570	3,469	15,470	752,201	819,010	60,584	879,594
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	254,238	254,238	(807)	253,431
Прочий совокупный доход/(убыток)	-	-	-	2,784	(7,346)	2,087	64	(2,411)	(1,147)	(3,558)
Итого совокупный доход/(убыток)	-	-	-	2,784	(7,346)	2,087	254,302	251,827	(1,954)	249,873
Покупка собственных акций	-	-	(935)	-	-	-	-	(935)	-	(935)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	1,119	-	-	-	-	1,119	-	1,119

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
Эффект от обмена привилегированных акций АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	-	-	(817)	(817)	6,175	5,358
Дивиденды – простые акции	-	-	-	-	-	-	(69,363)	(69,363)	-	(69,363)
Изменение доли в результате юридического присоединения с АО «Казкоммерцбанк»	65,332	-	(7,391)	303	(927)	4,127	3,355	64,799	(64,799)	-
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(714)	714	-	-	-
31 декабря 2018 г.	209,027	1,839	(111,441)	9,657	(4,804)	20,970	940,392	1,065,640	6	1,065,646

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Уставный капитал Простые акции	Эмиссионный доход	Выкупленные собственные акции	Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал	Неконтролирующая доля	Итого капитал
31 декабря 2016 г.	143,695	1,911	(103,121)	5,097	(15,679)	16,609	617,081	665,593	-	665,593
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	173,362	173,362	101	173,463
Прочий совокупный доход	-	-	-	1,473	28,687	(113)	-	30,047	2,841	32,888
Итого совокупный доход	-	-	-	1,473	28,687	(113)	173,362	203,409	2,942	206,351
Покупка собственных акций	-	(72)	(1,675)	-	-	-	-	(1,747)	-	(1,747)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	562	-	-	-	-	562	-	562
Страховые бонусы страхователям	-	-	-	-	-	-	(171)	(171)	-	(171)
Приобретение дополнительного уставного капитала АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	-	-	(1,387)	(1,387)	7	(1,380)
Продажа акций АО «Казкоммерцбанк» АО «Холдинговой группе «АЛМЭКС» (Примечание 2) АО «Казкоммерцбанк»	-	-	-	-	-	-	(4,243)	(4,243)	(69,492)	65,249
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	(1,026)	1,026	-	-	-
31 декабря 2017 г.	143,695	1,839	(104,234)	6,570	13,008	15,470	785,668	862,016	72,441	934,457

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Уставный капитал			Выкупленные собственные акции			Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспределенная прибыль*	Итого капитал
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Эмиссионный доход	Простые акции	Привилегированные акции					
31 декабря 2015 г.	83,571	46,891	13,233	2,039	(39,974)	(63,201)	4,695	(19,404)	16,416	485,662	529,928
Чистая прибыль	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131,412	131,412
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	402	3,725	539	-	4,666
Итого совокупный доход	-	-	-	-	-	-	402	3,725	539	131,412	136,078
Покупка собственных акций	-	-	-	(32)	(427)	-	-	-	-	-	(459)
Продажа выкупленных собственных акций	-	-	-	-	481	-	-	-	-	-	481
Дивиденды – привилегированные акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(333)	(333)
Обмен привилегированных акций на простые	60,124	(46,891)	(13,233)	(96)	(63,201)	63,201	-	-	-	-	(96)

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Простые акции	Неконвер- тируемые привилеги- рованные акции	Конверти- руемые привилеги- рованные акции	Выкупленные собственные акции			Фонд курсовой разницы*	Резерв по переоценке инвести- ционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи*	Резерв по переоценке основных средств*	Нераспре- деленная прибыль*	Итого капитал
				Эмиссионный доход	Простые акции	Привилеги- рованные акции					
Страховые бонусы страхователям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	(6)
Списание резерва переоценки основных средств в результате износа и выбытия ранее переоцененных основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-	(346)	346	-
31 декабря 2016 г.	143,695	-	-	1,911	(103,121)	-	5,097	(15,679)	16,609	617,081	665,593

*Данные суммы включены в статью Нераспределенная прибыль и прочие резервы в консолидированном отчете о финансовом положении.

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

УМУТ Б. ШАЯХМЕТОВА
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А. ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ.

(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:			
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,849	2,348	124
Проценты, полученные от денежных средств и их эквивалентов и средств в кредитных учреждениях	36,435	23,610	13,732
Проценты, полученные от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	Не применимо	23,730	17,684
Проценты, полученные от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	84,013	Не применимо	Не применимо
Проценты, полученные от долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по кредитным убыткам	93,426	Не применимо	Не применимо
Проценты, полученные от инвестиций, удерживаемых до погашения	Не применимо	-	1,201
Проценты, полученные от займов клиентам	422,865	315,392	255,539
Проценты, уплаченные по средствам клиентов	(217,606)	(201,006)	(116,406)
Проценты, уплаченные по средствам кредитных учреждений	(3,635)	(4,213)	(7,596)
Проценты, уплаченные по выпущенным долговым ценным бумагам	(55,730)	(63,365)	(47,828)
Комиссии полученные	110,754	86,662	58,498

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Комиссии уплаченные	(39,263)	(26,214)	(12,009)
Доходы от страховой деятельности полученные	63,535	49,056	23,994
Страховые премии, полученные/(переданные перестраховщику)	669	(2,374)	(2,660)
Поступления/(выплаты) от производных финансовых инструментов	17,812	11,955	(10,592)
Прочий доход полученный	21,765	23,618	6,384
Операционные расходы уплаченные	(117,397)	(87,001)	(67,580)
Страховые выплаты уплаченные	(50,064)	(34,553)	(16,602)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в чистых операционных активах	371,428	117,645	95,883
Изменение операционных активов и обязательств: (Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы	(4,656)	(31,604)	(7,733)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	59,389	408,395	(127,891)
Средства в кредитных учреждениях	54,826	(26,757)	9,082

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Драгоценные металлы	2,131	(168)	997
Займы клиентам	(157,296)	(311,999)	(126,924)
Активы, предназначенные для продажи	10,427	(2,219)	-
Страховые активы	(1,097)	12,493	(1,100)
Прочие активы	23,212	(3,472)	(6,269)
(Уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах:			
Средства клиентов	(20,599)	48,893	750,365
Средства кредитных учреждений	(89,881)	37,972	(9,224)
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,162	(187)	(2,755)
Страховые обязательства	10,588	(6,454)	7,944
Прочие обязательства	(32,986)	(67,957)	(133)
Приток денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	226,648	174,581	582,242
Налог на прибыль уплаченный	(46,633)	(52,365)	(20,331)
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	180,015	122,216	561,911

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Примечания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
(Отток)/поступление денежных средств и их эквивалентов от выбытия/приобретения дочернего предприятия (2018 г. – АО «Алтын Банк», 2017 г. – АО «Казкоммерцбанк»)	2, 16	(110,175)	678,622	-
Приобретение и предоплата за основные средства и нематериальные активы		(9,199)	(13,862)	(15,386)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		3,611	1,403	2,859
Поступления от продажи инвестиционной недвижимости		2,809	-	1,695
Поступления от продажи коммерческой недвижимости		19,952	3,918	2,247
Поступления от продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		54,421	1,244,554	34,196
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)		(219,839)	(1,753,899)	(186,905)
Поступление от продажи долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		56,544	-	-
Приобретение долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам		(66,583)	-	-

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Примечания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Капитальные затраты по коммерческой недвижимости		(973)	(830)	(2,817)
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения		-	-	(43,601)
Чистый (отток)/приток денежных средств от инвестиционной деятельности		(269,432)	159,906	(207,712)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:				
Продажа акций АО «Казкоммерцбанк» АО «Холдинговой группе «АЛМЭКС»	2	-	65,249	-
Приобретение дополнительного уставного капитала АО «Казкоммерцбанк»	2	-	(4,940)	-
Выплата компенсации в связи с обменом привилегированных акций на простые акции		-	-	(96)
Поступления от продажи выкупленных собственных акций		1,119	562	481
Выкуп собственных акций		(935)	(1,747)	(459)
Выкуп акций дочерним предприятием		(6,984)	-	-
Выплата дивидендов – простые акции		(69,363)	-	-
Выплата дивидендов – привилегированные акции		-	-	(333)

КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ОТЧЕТЫ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Примечания	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		-	-	25,888
Погашение и выкуп долговых ценных бумаг	23	(167,463)	(197,892)	(43,561)
Чистый отток приток денежных средств от финансовой деятельности		(243,626)	(138,768)	(18,080)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		164,897	5,411	33,720
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах		(168,146)	148,765	369,839
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	5	1,923,284	1,774,519	1,404,680
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года*	5	1,755,138	1,923,284	1,774,519

*По состоянию на 31 декабря 2017 г. денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства и их эквиваленты, актива, предназначенного для продажи в размере 142,736 миллионов тенге.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. Группа произвела неденежные переводы, которые исключены из консолидированных отчетов о движении денежных средств и представлены в Примечаниях 12, 13, 18 и 27.

ОТ ИМЕНИ ПРАВЛЕНИЯ:

УМУТ Б. ШАЯХМЕТОВА
Председатель Правления

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан

ПАВЕЛ А. ЧЕУСОВ
Главный Бухгалтер

7 марта 2019 г.
г. Алматы, Казахстан



ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ.

(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



1. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

АО «Народный Банк Казахстана» (далее - «Банк») и его дочерние предприятия (далее совместно - «Группа») оказывают банковские услуги корпоративным и розничным клиентам в Казахстане, России, Кыргызстане, Таджикистане и Грузии, лизинговые услуги в Казахстане и России, а также услуги по управлению активами, услуги по страхованию и брокерские услуги в Казахстане. Первичная государственная регистрация Банка была произведена 20 января 1994 г., в органах юстиции Казахстана. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 12.47/230/38/1 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, обновленной Национальным Банком Республики Казахстан (далее - «НБРК») 8 ноября 2016 г. Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, предоставленной АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов».

Основная деятельность Банка включает предоставление займов и гарантий, привлечение депозитов, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, осуществление переводов, операций с денежными средствами и платежными карточками и предоставление других банковских услуг своим клиентам. Кроме того, Банк действует в качестве не эксклюзивного агента Правительства Республики Казахстан по выплате пенсий и пособий через свою филиальную сеть.

Ценные бумаги Банка включены в основной листинг Казахстанской фондовой биржи (далее - «КФБ»), а также Глобальные депозитарные расписки (далее - «ГДР») и Еврооблигации Банка включены в основной листинг Лондонской фондовой биржи.

Группа находится под фактическим контролем Тимура Кулибаева и его супруги Динары Кулибаевой.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., Банк осуществлял свою деятельность через головной офис в г. Алматы и 23 областных филиалов, 121 районных филиала и 503 расчетно-кассовых центров, (31 декабря 2017 г. - 45, включая 23 областных филиала АО «Казкоммерцбанк», далее - «ККБ», 122 и 532, включая 187 расчетно-кассовых центров ККБ, соответственно, 31 декабря 2016 г. - 22, 122 и 365, соответственно), расположенных в Казахстане. Зарегистрированный офис Банка расположен по адресу: пр. Аль-Фараби 40, г. Алматы, А26М3К5, Республика Казахстан.

Фактическая численность работников Группы по состоянию на 31 декабря 2018 г. составляла 16,131 работников с учетом ставок (31 декабря 2017 г. - 18,410, 31 декабря 2016 г. - 11,402).

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., была утверждена к выпуску Правлением 7 марта 2019 г.

СУДЕБНЫЕ ИСКИ

Время от времени в процессе деятельности Группы клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Группе. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Группа не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА

Рынки развивающихся стран, включая Казахстан, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более

развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в Казахстане, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития Казахстана в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений в политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Казахстан добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика Казахстана особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В 2018 г. цены на нефть возросли приблизительно на 30% по сравнению с 2017 г., в среднем с 54 долларов США за баррель до 70 долларов США за баррель, что привело к росту ВВП на 4.1%.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., базовая ставка НБРК составила 9.25% ± 1% (на 31 декабря 2017 - 10.25% ± 1%). Ввиду относительно высокой стоимости фондирования в течение 2018 г., спрос на новые кредиты продолжал оставаться относительно вялым, в то же время, ликвидность тенге в банковской системе демонстрировала избыточные уровни. Основным инструментом стерилизации тенговой ликвидности остаются краткосрочные ноты НБРК.

Руководство Группы следит за текущими изменениями в экономической ситуации и принимает меры, которые оно считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Группы в ближайшем будущем. Однако, влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение Группы на данный момент сложно определить.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



ДОЛЯ ВЛАДЕНИЯ

На 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., Группой владели следующие акционеры, чья доля превышает 5% от выпущенного капитала Группы:

31 ДЕКАБРЯ 2018 Г.				
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,756,202,348	75.0%	8,756,202,348	75.0%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	718,054,740	6.1%	718,054,740	6.1%
Держатели ГДР	1,840,105,600	15.8%	1,840,105,600	15.8%
Прочие	365,393,741	3.1%	365,393,741	3.1%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	11,679,756,429	100%	11,679,756,429	100%

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



31 ДЕКАБРЯ 2017 Г.				
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,086,451,772	73.6%	8,086,451,772	73.6%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	716,281,746	6.5%	716,281,746	6.5%
Держатели ГДР	1,852,878,720	16.8%	1,852,878,720	16.8%
Прочие	338,204,581	3.1%	338,204,581	3.1%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,993,816,819	100%	10,993,816,819	100%
31 ДЕКАБРЯ 2016 Г.				
	Всего акций	Доля в общем объеме акций в обращении	Простые акции	Доля в простых акциях в обращении
АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	8,086,451,772	73.6%	8,086,451,772	73.6%
АО «Единый Накопительный пенсионный фонд»	716,281,746	6.5%	716,281,746	6.5%
Держатели ГДР	1,853,975,480	16.8%	1,853,975,480	16.8%
Прочие	336,910,333	3.1%	336,910,333	3.1%
Всего акций в обращении (на консолидированной основе)	10,993,619,331	100%	10,993,619,331	100%

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



2. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЗАЯВЛЕНИЕ О СООТВЕТСТВИИ

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

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена предполагая, что Группа действует на основе принципа непрерывности деятельности и будет продолжать свои операции в обозримом будущем. При проведении этой оценки, руководство рассмотрело широкий спектр информации, в отношении нынешних и будущих экономических условий, включая прогнозы о движении денежных средств, прибыли и ресурсов капитала.

Данная консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах казахстанских тенге («тенге»), кроме прибыли на акцию и, если не указано иное.

Данные консолидированные финансовые отчеты подготовлены на основе принципа исторической стоимости, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, и страховых обязательств, учтенных на основе актуарных расчетов и определенных основных средств, учтенных по переоцененной стоимости за вычетом износа и обесценения, как описано ниже в учетной политике.

Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на товары и услуги.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки. При оценке справедливой стоимости актива или обязательства, Группа учитывает характеристики актива или обязательства, если участники рынка учитывали бы такие характеристики при формировании цены актива или обязательства на дату оценки. Для проведения оценки по справедливой стоимости и/или раскрытия информации в отношении оценки справедливой стоимости, справедливая стоимость в данной консолидированной финансовой отчетности определяется вышеуказанным способом, за исключением сделок с выплатами на основе собственных долевых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО («IFRS») 2, лизинговых операций, относящихся к сфере применения МСФО («IAS») 17, а также оценок, сравнимых со справедливой стоимостью, но при этом не являющихся справедливой стоимостью, как, например, чистая стоимость возможной реализации в МСФО («IAS») 2 или ценность использования в МСФО («IAS») 36.

Кроме того, для целей подготовки финансовой отчетности, оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1, 2 или 3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных,

использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок (котировки) на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым Группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2, не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Группа представляет свой консолидированный отчет о финансовом положении в порядке ликвидности. Анализ возмещения или погашения в течение 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (текущие) и свыше 12 месяцев после даты консолидированного отчета о финансовом положении (не текущие) представлен в Примечании 36.

ФУНКЦИОНАЛЬНАЯ ВАЛЮТА

Функциональной валютой финансовой отчетности всех предприятий Группы является валюта из основной экономической среды, в которой компания осуществляет свою деятельность, (далее – «Функциональная валюта»). Функциональной валютой Банка является тенге. Валютой представления данной консолидированной финансовой отчетности является тенге.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



КОНСОЛИДИРОВАННЫЕ ДОЧЕРНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ

Данная консолидированная финансовая отчетность включает следующие дочерние предприятия:

Дочерние предприятия	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.		
АО «Халык Лизинг»	100	100	100	Казахстан	Лизинг
АО «Казтелепорт»	100	100	100	Казахстан	Телекоммуникации
ОАО «Халык Банк Кыргызстан»	100	100	100	Кыргызстан	Банк
АО «Halyk Finance»	100	100	100	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «Halyk Инкассация»	100	100	100	Казахстан	Услуги по инкассированию
АО «Halyk Life»	100	100	100	Казахстан	Страхование жизни
АО «Казакхнстрах»	99.99	100	100	Казахстан	Страхование
АО «Халык Банк Грузия»	100	100	100	Грузия	Банк
ТОО «Халык Проект»	100	100	100	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО Коммерческий Банк «Москоммерцбанк»*	100	100	-	Россия	Банк
ЗАО «Казкоммербанк Таджикистан»*	100	100	-	Таджикистан	Банк

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Дочерние предприятия	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.		
АО «Казкоммерц Секьюритиз»*	100	100	-	Казахстан	Брокерская и дилерская деятельность
ТОО «КУСА ККБ-1»*	100	100	-	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «КУСА ККБ-2»*	100	100	-	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «КУСА ККБ-3»*	100	100	-	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами
АО «Qpayments»*	100	100	-	Казахстан	Осуществление процессинговых операций по платежным карточкам и другие связанные операции
АО «Компания по страхованию жизни «Казкоммерц Life»*	-	100	-	Казахстан	Страхование жизни
АО Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»*	-	99,97	-	Казахстан	Страхование
Kazkommerts Finance 2 B.V.*	-	100	-	Королевство Нидерланды	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала
Kazkommerts International B.V.*	-	100	-	Королевство Нидерланды	Привлечение средств для Банка на международных рынках капитала

* По состоянию на 31 декабря 2017 г., доля владения, принадлежащая дочернему предприятию – АО «Казкоммерцбанк» (далее – «ККБ»).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Дочерние предприятия	Доля участия, %			Страна	Отрасль
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.		
АО «Казкоммерцбанк» и дочерние предприятия	-	74.72	-	Казахстан	Банк
АО «НБК Банк»	-	100	100	Россия	Банк
АО «Altyn Bank» (ДО АО «Народный Банк Казахстана» (Примечание 16))	-	100	100	Казахстан	Банк

5 июля 2017 г. Банк осуществил приобретение 96.81% простых акций ККБ у г-на К.Ракишева (86.09%) и АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына» (далее - «Самрук-Казына») (10.72%). Банк приобрел 96.81% простых акций ККБ за 2 тенге.

10 июля 2017 г. в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Банк объявил тендерное предложение акционерам ККБ на покупку находящихся в обращении простых акций (включая глобальные депозитарные расписки (далее - «ГДР»), базовым активом которых являются простые акции ККБ) и привилегированных акций (включая ГДР, базовым активом которых являются привилегированные акции ККБ).

12 июля 2017 г. Банк реализовал право преимущественной

покупки и приобрел 1,296,698,676 штук простых акций ККБ на сумму 185 миллиардов тенге, увеличив долю в уставном капитале ККБ до 98.79%.

По состоянию на 29 августа 2017 г. в рамках объявленного тендерного предложения акционерам ККБ Банк завершил сделки по приобретению 13,687,609 штук простых акций ККБ по цене 142.67 тенге за одну акцию, 31,311 штук привилегированных акций ККБ по цене 71.55 тенге за одну акцию, 3,081,552 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные простые акции ККБ, по цене 0.86 доллара США за одну штуку и 14,655,549 ГДР, базовым активом которых являются выпущенные привилегированные акции ККБ, по цене 0.43 доллара США за одну штуку. Общая сумма вознаграждения за акции ККБ составляла 4,940 миллионов тенге.

15 ноября 2017 г. ККБ разместил 700,171,633 штук простых акций на сумму 65.2 миллиарда тенге, которые были приобретены АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», после согласования с НБРК. По итогам совершенной сделки по купле-продаже простых акций, доля участия АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» в ККБ составила 25.05%.

8 декабря 2017 г. Совет Директоров Банка одобрил сценарий интеграции Банка и ККБ, предполагающий добровольную реорганизацию Банка и ККБ путем присоединения ККБ к Банку.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. Банк стал владельцем 74.72% простых акций ККБ, находящихся в обращении, и 23.55% привилегированных акций ККБ, находящихся в обращении.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



ПРИОБРЕТЕНИЕ

В течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г., Группа приобрела дочернее предприятие:

	Основная деятельность	Дата приобретения	Доля приобретаемых акций (%)	Сумма вознаграждения в тенге
2017				
АО «Казкоммерцбанк»	Банк	5 июля 2017 г.	96.81%	2

5 июля 2017 г. Группа получила контроль над ККБ и произвела консолидацию с этой даты. Активы и обязательства ККБ были признаны по справедливой стоимости. Прибыли и убытки ККБ произошедшие до даты приобретения не были признаны.

	Справедливая стоимость на дату приобретения
АКТИВЫ	
Денежные средства и их эквиваленты	678,622
Обязательные резервы	3,313
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	197,071
Средства в кредитных учреждениях	24,675

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	Справедливая стоимость на дату приобретения
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1,434,422
Драгоценные металлы	3,065
Займы клиентам	780,866
Активы, предназначенные для продажи	138,568
Основные средства	49,009
Нематериальные активы	3,199
Отложенные налоговые активы	1,779
Страховые активы	15,211
Прочие активы	99,811
ИТОГО АКТИВЫ	3,429,611

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	Справедливая стоимость на дату приобретения
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Средства клиентов	2,584,187
Средства кредитных учреждений	70,650
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3,132
Выпущенные долговые ценные бумаги	579,662
Резервы	17,362
Отложенное налоговое обязательство	200
Страховые обязательства	66,931
Прочие обязательства	107,487
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3,429,611
Чистые активы по справедливой стоимости	-
Неконтролирующая доля по справедливой стоимости	7

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, полученных при приобретении, составляет 678,622 миллиона тенге, как раскрыто в таблице выше.

В соответствии с МСФО (IFRS) 3 приобретаемые активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения.

Руководство предполагает, что балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, а также обязательных резервов приблизительно равна справедливой стоимости, поскольку у этих инструментов короткие сроки погашения.

Основные средства и активы, предназначенные для продажи, были оценены с применением сравнительного метода, согласно которому стоимость соответствует ценам, согласованным на рынке на схожие по характеристикам активы.

Займы клиентам оцениваются путем дисконтирования будущих денежных потоков на соответствующий срок по рыночным процентным ставкам. Для займов, по которым такая оценка не применима, оценка проводится на основе денежных потоков, предполагаемых к получению от реализации залогового имущества.

Для кредиторской и дебиторской задолженности со сроком погашения менее 1 месяца, балансовая стоимость примерно равна справедливой, поскольку у этих

инструментов короткие сроки погашения. Кредиторская и дебиторская задолженность со сроком погашения более 1 месяца оценивается как приведенная стоимость будущих денежных потоков с применением соответствующих рыночных процентных ставок и сроков.

Процентные ставки, взимаемые с клиентов, приблизительно равны рыночным процентным ставкам и, соответственно, балансовая стоимость счетов клиентов приблизительно соответствует их справедливой стоимости.

Для определения справедливой стоимости облигаций, выпущенных ККБ, Группа использовала соответствующие котировки КФБ. Если Группа считает, что котировки КФБ не отражают фактическую цену ценных бумаг (в случае спекулятивных сделок с низким объемом по нерыночной цене) используются различные методы оценки, основанные на рыночных данных. Например, для определения справедливой стоимости некоторых ценных бумаг, выпущенных ККБ, Группа использовала доходность к погашению другого, в значительной степени тождественного инструмента по критериям: аналогичные срок погашения, конфигурация денежных потоков, валюта и кредитный риск.

На дату приобретения чистые отложенные налоговые активы ККБ включали вычитаемую временную разницу

налогового убытка, перенесенного на будущие периоды в сумме 44,013 миллионов тенге и налогооблагаемую временную разницу в сумме 44,013 миллионов тенге, связанных с корректировкой справедливой стоимости средств клиентов.

ВЛИЯНИЕ ПРИОБРЕТЕНИЙ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ГРУППЫ

Учитывая системные ограничения в распределении значительных убытков от обесценения финансовых активов между отчетными периодами ККБ в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 г. не представляется возможным определить влияние реформы на доходы и чистую прибыль в 2017 г., если бы приобретение произошло 1 января 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. неконтролирующая доля владения в ККБ составляла 25.28%, что является существенной неконтролирующей долей участия Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. дивидендов, объявленных данным дочерним предприятием, не было.

Сводная финансовая информация ККБ, приведенная ниже, представляет собой суммы до исключения внутригрупповых операций.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2017 г.
Итого активы	3,574,378
Итого обязательства	3,306,238
Итого капитал	268,140
Чистый приток денежных средств от операционной деятельности	1,793,933
Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности	(1,379,162)
Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности	(1,823)

19 марта 2018 г. ККБ провел обмен привилегированных акций на простые акции на условиях, в порядке и в срок, установленные решением общего собрания акционеров ККБ от 16 февраля 2018 г., а также на основании Устава ККБ и изменений в Проспект выпуска акций ККБ, зарегистрированных Национальным Банком Республики Казахстан 12 марта 2018 г. Цель обмена – оптимизация структуры капитала ККБ в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.

7 июня 2017 г., Банк подписал соглашение с CITIC Bank и China Shuangwei Investment Co., Ltd. о продаже 60% в акционерном капитале АО «Altyn Bank». 24 апреля 2018 г. Группа продала 60% акций в дочернем предприятии АО «Altyn Bank». По состоянию на 30 сентября 2018 г., у Группы остаются 40% акций АО «Altyn Bank», которые учитываются как инвестиции в ассоциированную организацию

(Примечание 17). В отношении долевой инвестиции Группы в АО «Altyn Bank», Группа имеет право назначать трех членов из девяти Совета Директоров АО «Altyn Bank».

26 июля 2018 г. на совместном общем собрании акционеров Банка и ККБ было принято решение об утверждении Передаточного акта о передаче Банку, как правопреемнику ККБ, всего имущества, прав и обязанностей ККБ, а также всех прав и обязательств в отношении всех его кредиторов и должников, и правопреемстве Банка по всем правам и обязательствам ККБ. Также было принято решение об утверждении коэффициента обмена простых акций ККБ на простые акции Банка, равному 0.956552, рассчитанному в соответствии с формулой, утвержденной решением совместного общего собрания акционеров Банка и ККБ от 20 апреля 2018 г.

27 июля 2018 г. был подписан Передаточный акт, являющийся юридическим оформлением факта передачи Банку всего имущества, всех прав и обязательств ККБ в рамках добровольной реорганизации Банка и ККБ в форме присоединения ККБ к Банку.

В рамках мероприятий по добровольной реорганизации Банка и ККБ в форме присоединения ККБ к Банку было размещено 758,687,723 простых акций Банка среди акционеров ККБ (за исключением Банка) в обмен на простые акции ККБ согласно утвержденному коэффициенту обмена акций на совместном общем собрании акционеров Банка и ККБ от 26 июля 2018 г.

22 мая 2018 г., Группа объявила о завершении процедуры реорганизации, осуществленной в форме присоединения АО «НБК-Банк» (дочерней организации АО «Народный Банк Казахстана») к Коммерческому Банку «Москоммерцбанк»

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



(АО) (дочерней организации АО «Казкоммерцбанк»).

29 августа 2018 г. Группа объявила о завершении передачи АО «Страховая компании «Казкоммерц-Полис» (дочерняя компания АО «Казкоммерцбанк») всего имущества, всех прав и обязательств АО «Каззахинстрах» (дочерняя компания АО «Народный Банк»).

1 ноября 2018 г. в рамках процесса реорганизации между АО «Халык-Life» и АО «Казкоммерц-Life» подписан передаточный акт, в результате чего АО «Халык-Life» стало полным правопреемником по всем правам и обязанностям АО «Казкоммерц-Life».

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

ПРИНЦИПЫ КОНСОЛИДАЦИИ

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность Банка и предприятий, контролируемых Банком (его дочерние предприятия). Компания считается контролируемой в случае, если Банк:

- имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций;
- имеет права/несет риски по переменным результатам деятельности предприятия – объекта инвестиций; и
- может использовать властные полномочия в отношении предприятия-объекта инвестиций с целью воздействия

на величину переменного результата.

Банк проводит оценку наличия у него контроля над объектом инвестиций, если факты и обстоятельства указывают на то, что произошли изменения в одном или более из трех элементов контроля, перечисленных выше.

Если Банку не принадлежит большинство голосующих акций объекта инвестиций, то он имеет властные полномочия в отношении предприятия – объекта инвестиций в случае, когда Банку принадлежит достаточно прав голоса, чтобы предоставить ему возможность единолично управлять значимой деятельностью предприятия – объекта инвестиций. Банк рассматривает все значимые факты и обстоятельства при оценке того, достаточно ли у Банка прав голоса, чтобы обладать полномочиями влиять на предприятие-объект инвестиций, включая:

- долю акций Банка с правом голоса по сравнению с долей и распределением голосов других держателей;
- потенциальные права голоса, принадлежащие Банку, другим держателям голосов или другим сторонам;
- права, вытекающие из других договорных соглашений; и
- любые дополнительные факты и обстоятельства, указывающие на то, что Банк имеет или не имеет возможность в настоящее время управлять значимой

деятельностью в момент, когда необходимо принять управленческое решение в том числе распределение голосов на предыдущих собраниях акционеров.

Консолидация дочернего предприятия начинается тогда, когда Банк получает контроль над дочерним предприятием и прекращается в момент утраты контроля над ним. В частности, доходы и расходы дочернего предприятия, приобретенного или проданного в течение года, включаются в консолидированный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе с момента получения Банком контроля и до даты, на которую Банк перестает контролировать это дочернее предприятие.

Прибыль или убыток и каждый компонент прочего совокупного дохода распределяется между акционерами Банка и неконтролирующими долями. Общий совокупный доход дочерних предприятий распределяется между акционерами Банка и любыми неконтролирующими долями, даже если это ведет к возникновению отрицательного остатка по любым неконтролирующим долям.

При необходимости, в финансовую отчетность дочерних предприятий вносятся корректировки для приведения используемых ими принципов учетной политики в соответствие с принципами учетной политики Группы.

Все внутригрупповые активы и обязательства, собственный

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах Тенге)



капитал, прибыль, убытки и движение денежных средств по операциям между предприятиями Группы при консолидации полностью исключаются.

НЕКОНТРОЛИРУЮЩИЕ ДОЛИ

Неконтролирующие доли представляют долю прибыли или убытков, а также чистых активов дочерних предприятий, не принадлежащих, прямо или косвенно, Банку.

Неконтролирующие доли представляются в консолидированном отчете о прибыли и убытках отдельно, а в консолидированном отчете о финансовом положении – в составе собственного капитала, отдельно от акционерного капитала материнской организации.

ИЗМЕНЕНИЯ В ДОЛЕ ВЛАДЕНИЯ ГРУППЫ В СУЩЕСТВУЮЩИХ ДОЧЕРНИХ ПРЕДПРИЯТИЯХ

Изменения долей участия Группы в дочерних предприятиях, не приводящие к потере Группой контроля над дочерними предприятиями, учитываются в собственном капитале. Балансовая стоимость долей Группы и неконтрольных долей владения в дочернем предприятии корректируется с учетом изменения соотношения этих долей. Любые различия между суммой, на которую корректируются неконтролирующие доли, и справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения отражаются в собственном капитале акционеров Группы. Сделки с акционерами

неконтролирующей доли представлены в движении денежных средств от финансовой деятельности.

В случае утраты Группой контроля над дочерним предприятием прибыль или убыток отражается в консолидированном отчете о прибылях или убытках и рассчитывается как разница между (1) справедливой стоимостью полученного вознаграждения и справедливой стоимостью оставшейся доли и (2) балансовой стоимостью активов (включая гудвил) и обязательств дочернего предприятия, а также неконтрольных долей. Суммы, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, относящиеся к такому дочернему предприятию, учитываются, как если бы Группа напрямую продала соответствующие активы или обязательства дочернего предприятия (т.е. реклассифицируются в прибыли или убытки или переводятся в другую категорию капитала, как предусмотрено/разрешено применимыми МСФО). Справедливая стоимость оставшихся инвестиций в бывшее дочернее предприятие на дату утраты контроля принимается в качестве справедливой стоимости при первоначальном признании в соответствии с МСФО (IFRS) 9, или (в применимых случаях) в качестве первоначальной стоимости инвестиций в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

СДЕЛКИ ПО ОБЪЕДИНЕНИЮ БИЗНЕСОВ

Сделки по объединению бизнесов учитываются по методу приобретения. Возмещение, уплачиваемое при объединении бизнеса, оценивается по справедливой стоимости, рассчитываемой как сумма справедливой стоимости на дату приобретения активов, переданных Группой, обязательств, принятых Группой перед бывшими владельцами приобретаемого бизнеса, а также долевыми ценными бумагами, выпущенными Группой в обмен на получение контроля над бизнесом. Все связанные с этим расходы, как правило, отражаются в прибылях и убытках в момент возникновения.

Идентифицируемые приобретенные активы и принятые обязательства признаются по справедливой стоимости на дату приобретения, за следующими исключениями:

- Отложенные налоговые обязательства и активы признаются и оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»;
- Обязательства или долевыми ценными бумагами, связанные с соглашениями приобретаемого бизнеса по выплатам, основанным на акциях (BOA), или с соглашениями Группы по BOA, заключенными взамен соглашений приобретаемого бизнеса по таким выплатам, оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 2 на дату

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



- приобретения; и
- Активы (или группы выбывающих активов), классифицированные как предназначенные для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность», оцениваются в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Деловая репутация рассчитывается как превышение стоимости приобретения, стоимости неконтролирующих долей в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее принадлежавшей покупателю доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия над величиной его чистых идентифицируемых активов и обязательств на дату приобретения. Если после повторной оценки чистая стоимость приобретенных идентифицируемых чистых активов на дату приобретения превышает сумму переданного возмещения, стоимости неконтролирующей доли в приобретенном предприятии и справедливой стоимости ранее имевшейся у покупателя доли (при наличии таковой) в капитале приобретенного предприятия, такое превышение относится в прибыль или убыток как доход от приобретения доли по цене ниже справедливой стоимости.

Неконтролирующие доли, представляющие собой доли

владения, и дающие право на пропорциональную долю чистых активов предприятия при ликвидации, могут первоначально оцениваться по справедливой стоимости или по пропорции неконтролирующей доли в признанной стоимости идентифицируемых чистых активов приобретенного бизнеса. Способ оценки выбирается для каждой сделки отдельно. Прочие виды неконтролирующих долей оцениваются по справедливой стоимости или в применимых случаях в соответствии с другими МСФО.

ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА ПОД ОБЩИМ КОНТРОЛЕМ

Объединение бизнеса с участием субъектов бизнеса, находящихся под общим контролем, представляет собой объединение бизнеса, в соответствии с которым все объединенные субъекты бизнеса в конечном счете контролируются одной и той же стороной или сторонами, как до, так и после объединения бизнеса, и что контроль не является временным.

Эффект объединения бизнесов под общим контролем учитывается Группой по методу объединения долей, при условии, что: активы и обязательства объединяющихся бизнес субъектов оцениваются по их балансовой стоимости, как указано в консолидированной финансовой отчетности Группы, связанные с присоединением транзакционные издержки относятся на расходы в консолидированном

отчете о прибылях и убытках, взаимные балансы исключаются, любая разница между покупной ценой уплаченной / переданной и стоимостью приобретенных чистых активов (по их балансовой стоимости, как раскрыто в консолидированной финансовой отчетности) признаются в капитале приобретателя.

ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ

Деловая репутация, возникающая при приобретении бизнеса, учитывается по стоимости приобретения, установленной на дату приобретения бизнеса (см. выше) за вычетом накопленных убытков от обесценения.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты состоят из наличности в кассе, свободных остатков на корреспондентских счетах и средств в кредитных учреждениях и по соглашениям обратного РЕПО, первоначальный срок погашения которых не превышает три месяца.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы представляют собой средства на корреспондентских счетах в Национальных Банках Казахстана, Кыргызстана, Грузии, Таджикистана и Центральном Банке России, и наличность в кассе, которые не могут быть использованы Группой на финансирование

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



ежедневной деятельности Группы и, следовательно, не включаются в статью денежных средств и их эквивалентов в консолидированном отчете о движении денежных средств.

ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса тенге по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с иностранной валютой.

СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

В ходе своей деятельности Группа открывает текущие счета или размещает вклады на различные периоды времени в других банках. Средства в кредитных учреждениях с фиксированным сроком погашения впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Средства, которые не имеют фиксированных сроков погашения, учитываются по первоначальной стоимости. Средства в кредитных учреждениях учитываются за вычетом любого резерва на обесценение.

ПРИЗНАНИЕ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы, когда Группа становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Группа отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств методом учета на дату расчетов. Приобретенные таким образом финансовые инструменты, которые будут впоследствии оцениваться по справедливой стоимости, с момента заключения сделки и до установленной даты расчетов учитываются так же, как приобретенные инструменты.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых

активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и финансовых обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Все финансовые активы признаются и прекращают признание на дату сделки, когда покупка или продажа финансового актива осуществляется по контракту, условия которого требуют поставки финансового актива в сроки, установленные соответствующим рынком, и первоначально оцениваются по справедливой стоимости, плюс транзакционные издержки, за исключением тех финансовых активов, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

Все признанные финансовые активы, которые находятся в рамках МСФО (IFRS) 9 Финансовые Инструменты, должны быть в последствии оценены по амортизированной

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



стоимости или справедливой стоимости на основе бизнес-модели организации для управления финансовыми активами и предусмотренных договором характеристик денежных потоков финансовых активов.

При этом:

- Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами осуществляется с целью реализации потоков денежных средств посредством получения выплат основной суммы и процентов на протяжении срока действия финансового инструмента. В рамках данной бизнес-модели удержание финансового актива до погашения является приоритетным, однако досрочная реализация не запрещена.
- Удержание актива для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель предполагает, что управление финансовыми активами нацелено как на получение договорных потоков денежных средств, так и на продажу финансовых активов. В рамках данной бизнес-модели получение денежных средств от реализации финансового актива является приоритетным, что характеризуется большей частотой и объемом

продаж по сравнению с бизнес-моделью «Удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

- Удержание актива для прочих целей. В рамках данной бизнес-модели целью управления финансовыми активами может быть:
 - управление с целью реализации потоков денежных средств посредством продажи финансовых активов;
 - управление ликвидностью для удовлетворения ежедневных потребностей в финансировании;
 - портфель, управление и оценка результативности которого осуществляется на основе справедливой стоимости;
 - портфель, который отвечает определению предназначенного для торговли. Финансовые активы считаются предназначенными для торговли, если были приобретены, главным образом, с целью продажи в ближайшем времени (до 180 дней), получением краткосрочной прибыли или являются производными финансовыми инструментами (за исключением финансовой гарантии или производных финансовых инструментов, которые были определены в качестве инструмента хеджирования).

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые активы классифицированы следующим образом:

- банковские займы классифицированы как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основного долга, и которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты («SPPI»);
- остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты/депозиты, операции РЕПО классифицированы, как правило, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, включающих SPPI;
- долговые ценные бумаги могут быть классифицированы в любую из трех классификационных категорий с учетом выбранной бизнес-модели и соответствию SPPI;
- долевые ценные бумаги, как правило, классифицированы в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



- составе прибыли или убытка за период.
- торговые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ ИЛИ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующее:

- Активы, договорные денежные потоки по которым включают не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты и/или
- Активы, которые удерживаются в рамках бизнес-модели, за исключением активов, удерживаемых с целью получения предусмотренных договором денежных потоков или с целью получения таких потоков и продажи актива;
- Активы, отнесенные к категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток путем применения опции учета по справедливой

стоимости.

Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль и убыток, либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство классифицируется как предназначенное для торговли, если:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля идентифицированных финансовых инструментов, которые управляются Группой как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством или условным возмещением, которое может быть выплачено покупателем в процессе объединения бизнеса, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегии Группы, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IFRS) 9 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях или убытках.

Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



Изменения в справедливой стоимости отражаются в чистом (убытке)/прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Проценты, полученные или понесенные, отражаются в процентных доходах или расходах, соответственно, в соответствии с условиями контракта, тогда как доход по дивидендам учитывается по строке «Прочие доходы», когда устанавливается право на получение дивидендов.

ДОЛГОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ ИЛИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД.

Группа оценивает классификацию и оценку финансового актива на основе характеристик, предусмотренных договором денежных потоков и бизнес-модели Группы, используемой для управления активом.

Для классификации и оценки актива по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход условия соответствующего договора должны предусматривать возникновение денежных потоков, включающих в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты по непогашенной части основной суммы.

При проверке предусмотренных договором денежных потоков на соответствие указанным требованиям основная сумма долга рассматривается в качестве справедливой стоимости финансового актива при его первоначальном признании. В течение срока действия финансового актива основная сумма долга может меняться (например, в случае выплат в счет основной суммы). Проценты включают в себя возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли. Оценка выплат в счет основной суммы и процентов производится в валюте, в которой выражен финансовый актив.

Предусмотренные договором денежные потоки, включающие в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты, соответствуют условиям базового кредитного договора. Договорные условия, в результате которых возникают риски или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанные с базовым кредитным договором, например, риск изменения цен акций или товаров, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые включают в себя исключительно выплаты в счет основной суммы долга и проценты на непогашенную

часть основной суммы долга. Созданный или приобретенный финансовый актив может являться базовым кредитным договором независимо от того, является ли он займом по своей юридической форме.

Оценка бизнес-моделей, используемых для управления финансовыми активами, проводилась на дату первого применения МСФО (IFRS) 9 для классификации финансового актива. Бизнес-модель применялась ретроспективно ко всем финансовым активам, признанным на балансе Группы на дату первого применения МСФО (IFRS) 9. Используемая организацией бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Поскольку бизнес-модель Группы не зависит от намерений руководства в отношении отдельного инструмента, оценка выполняется не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования.

Для управления своими финансовыми инструментами Группа использует несколько бизнес-моделей, которые описывают механизм управления финансовыми активами с целью генерации денежных потоков. Указанные бизнес-модели определяют, будут ли денежные потоки Группы являться следствием получения предусмотренных договором денежных потоков, продажи финансовых активов или и того и другого.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



При оценке бизнес-модели Группа учитывает всю имеющуюся информацию. Вместе с тем, оценка не производится исходя из сценариев, возникновение которых Группа вправе разумно ожидать, таких как т. н. «наихудший» сценарий или «стрессовый» сценарий. Группа учитывает все уместные данные, как-то:

- механизм оценки эффективности бизнес-модели и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и предоставления отчета ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на эффективность бизнес-модели (и финансовые активы, удерживаемые в рамках этой бизнес-модели) и метод управления этими рисками; а также
- механизм выплаты вознаграждения руководству (например, анализируются основания для выплаты вознаграждения: справедливая стоимость соответствующих активов или полученные денежные потоки, предусмотренные договором).

При первоначальном признании финансового актива Группа определяет, являются ли вновь признанные финансовые активы частью существующей бизнес-модели или указывают на возникновение новой бизнес-модели. Группа пересматривает свои бизнес-модели в каждом отчетном

периоде с целью выявления изменений по сравнению с предыдущим периодом. В текущем отчетном периоде Группа не выявила каких-либо изменений в своих бизнес-моделях.

При прекращении признания долгового инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленная прибыль/убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируется из категории собственного капитала в категорию прибыли или убытка. При прекращении признания инвестиций в собственный капитал, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, напротив, накопленная прибыль или убыток, ранее признаваемая в составе прочего совокупного дохода, не реклассифицируется в категорию прибыли или убытка, а переводится в состав другой статьи собственного капитала. Долговые инструменты, которые после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат обесценению.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ, ПРИМЕНЯЕМАЯ ДО 1 ЯНВАРЯ 2018 Г.

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы

классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; займы и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; или финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Группа определяет классификацию своих финансовых активов при первоначальном признании в зависимости от природы и цели финансовых активов.

ЗАЙМЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Займы и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Займы клиентам первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости, включая понесенные операционные издержки, непосредственно связанные с приобретением или созданием таких финансовых активов. В последующем займы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Займы клиентам, отражаются за вычетом резервов на обесценение.

Займы и дебиторская задолженность включены в займы клиентам, средства в кредитных учреждениях и прочие активы в консолидированном отчете о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах Тенге)



ИНВЕСТИЦИИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

Инвестиции, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Группа намеревается и способна удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом резерва на обесценение. Амортизация дисконта и премии в течение срока до погашения отражается как процентный доход в течение периода до погашения с использованием метода эффективной процентной ставки.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, это непроизводные финансовые активы, классифицируемые как имеющиеся в наличии для продажи и не классифицируемые как займы и дебиторская задолженность, или инвестиции, удерживаемые до погашения, или предназначенные для торговли, или оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, первоначально признаются по справедливой стоимости. После первоначального признания,

инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости, через прибыль или убыток, отраженный в отдельной статье капитала, до прекращения признания инвестиций или до признания инвестиций обесцененными, при этом накопленные прибыли или убытки, ранее признанные в капитале, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Курсовая разница и начисленные процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Объявленные к выплате дивиденды включаются в строку Прочие доходы в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость инвестиций, активно обращающихся на организованных финансовых рынках, определяется с использованием рыночных цен на конец рабочего дня отчетной даты.

ЗАЛОГОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Группа получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда она считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Группе право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

РЕКЛАССИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

В случае изменения бизнес-модели, в соответствии с которой Группа удерживает те или иные финансовые активы, в отношении таких активов проводится реклассификация. Требования к классификации и оценки, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с первого дня первого отчетного периода после возникновения изменений в бизнес-модели, которые привели к реклассификации финансовых активов Группы. Изменения в предусмотренных договором денежных потоках анализируются в соответствии с учетной политикой, приведенной ниже («Модификация и прекращение признания финансовых активов»).

МОДИФИКАЦИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Модификация финансового актива происходит в случае если в период между датой первоначального признания и датой погашения финансового актива происходит пересмотр или иная модификация договорных условий, регулирующих денежные потоки по активу. Модификация оказывает влияние на сумму и / или сроки предусмотренных договором денежных потоков либо в тот же момент времени, либо в момент времени в будущем. Кроме того, введение или корректировка существующих ковенантов по уже имеющемуся займу будет представлять собой модификацию

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



даже в том случае, если такие новые или скорректированные ковенанты не оказывают немедленного влияния на денежные потоки, но при этом могут повлиять на денежные потоки в случае их несоблюдения (например, при нарушении ковенанта может увеличиться процентная ставка по займу).

В возможных случаях Группа стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий ссуды. После пересмотра условий обеспечение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной ЭПС по ссуде. Пересмотренные условия являются свидетельством обесценения суд, оцениваемых на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых наблюдается ухудшение финансового положения.

Группа пересматривает ссуды, выданные клиентам, на предмет наличия финансовых затруднений у заемщика, с тем

чтобы обеспечить максимальный возврат средств и свести к минимуму риск дефолта. Отказ от санкций осуществляется в тех случаях, когда заемщик прилагал все разумно возможные меры для соблюдения первоначальных договорных условий, существует высокий риск дефолта или же дефолт уже произошел, а также ожидается, что заемщик сможет выполнить пересмотренные договорные условия. Пересмотр условий в большинстве случаев включает в себя продление срока погашения ссуды, изменение сроков денежных потоков по ссуде (выплаты в счет основной суммы долга и проценты), сокращение суммы денежных потоков, причитающихся кредитору (прощение задолженности по основной сумме долга или процентам), а также корректировку ковенантов. У Группы есть утвержденная политика отказа от санкций, которая применяется как к ссудам, выданным юридическим лицам, так и к ссудам, выданным физическим лицам.

При модификации финансового актива Группа оценивает, приводит ли эта модификация к прекращению признания актива. В соответствии с политикой Группы, модификация приводит к прекращению признания в том случае, если приводит к существенным отличиям в договорных условиях. Для того, чтобы определить, существенно ли измененные условия отличаются от первоначальных договорных условий, Группа анализирует качественные факторы. Например, после

изменения условий предусмотренные договором денежные потоки включают в себя не только выплаты в счет основной суммы долга и проценты; изменилась валюта договора или контрагент. Также анализируется степень изменения процентных ставок, сроков погашения, ковенантов.

При модификации финансового актива в связи с коммерческими причинами, Группа учитывает различные качественные факторы (изменение валюты, процентной ставки, срока погашения) и делает вывод о том, следует ли прекратить признание старого займа и признать новый займ по справедливой стоимости.

В случае прекращения признания финансового актива оценочный резерв по ОКУ переоценивается на дату прекращения признания для определения чистой балансовой стоимости актива на эту дату. Разница между пересмотренной балансовой стоимостью и справедливой стоимостью нового финансового актива в соответствии с новыми условиями приведет к возникновению прибыли или убытка от прекращения признания. Величина оценочного резерва по ОКУ в отношении нового финансового актива будет рассчитываться на основе величины ОКУ в последующие 12 месяцев, за исключением редких случаев, когда новая ссуда считается кредитно-обесцененной уже в момент возникновения. Это применяется только в том

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



случае, когда справедливая стоимость новой ссуды признается с существенным дисконтом к ее пересмотренной номинальной стоимости, поскольку сохраняется высокий риск дефолта, который не уменьшился в результате модификации.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ПО РЕКЛАССИФИКАЦИИ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ПРИМЕНЯЕМАЯ ДО 1 ЯНВАРЯ 2018 Г.

Непроизводные финансовые активы (кроме отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки при первоначальном признании) могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в следующих случаях:

- Финансовые активы, которые удовлетворяли бы определению займа и дебиторской задолженности при первоначальном признании (если не требовалось классифицировать финансовый актив как предназначенный для торговли), могут быть реклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, если есть намерение и возможность удерживать такой финансовый актив в обозримом будущем или до погашения; и

- Финансовые активы (кроме финансовых активов, которые удовлетворяют определению займов и дебиторской задолженности при первоначальном признании) в редких случаях могут быть расклассифицированы из категории отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки в другую категорию.

Если финансовый актив реклассифицируется, как описано в вышеупомянутых случаях, такой финансовый актив реклассифицируется как отражаемый по справедливой стоимости на дату реклассификации. Прибыль или убыток, уже признанные в отчете о прибылях и убытках, не восстанавливаются. Справедливая стоимость финансового актива на дату реклассификации становится его новой стоимостью или амортизированной стоимостью, в зависимости от того, что применимо.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ

Расчет обесценения по финансовым активам осуществлен с учетом следующих факторов:

- В целях расчета ОКУ Банк осуществляет оценку займов на индивидуальной основе и на групповой основе с группировкой активов на основе общих характеристик кредитного риска.
- ОКУ представляют собой оценку приведенной

стоимости кредитных убытков с учетом их вероятности. Оценка этих убытков представляет собой приведенную стоимость разницы между потоками денежных средств, причитающимися Группе по договору, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить исходя из анализа вероятности ряда экономических сценариев, дисконтированной с использованием ЭПС для соответствующего актива.

- Расчет осуществляется на основании обособленной и подтвержденной информации, которую можно получить без чрезмерных затрат или усилий. Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет. Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможности обслуживания долга и кредитной истории заемщика.
- Расчет обесценения по казначейским операциям (инвестиции в долговые ценные бумаги, операции

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



«обратного РЕПО», межбанковские кредиты и депозиты, операции по корреспондентским счетам, дебиторская задолженность по казначейским операциям) производится с учетом рейтинга контрагента, вероятности дефолта, срока сделки и уровню убытка при дефолте.

- Оценка ожидаемых кредитных убытков по казначейским операциям производится на индивидуальной основе (кроме отдельных требований в виде дебиторской задолженности).

Финансовые активы сегментированы по корзинам в соответствии со следующим подходом:

- Стадия 1: отсутствует существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков в течение следующих 12 месяцев;
- Стадия 2: существенное увеличение кредитного риска с момента признания актива, обесценение признается в размере ожидаемых убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;
- Стадия 3: финансовый актив находится в дефолте или имеет признаки обесценения.

Резервы по ожидаемым кредитным убыткам

Оценку ожидаемых кредитных убытков, необходимо производить с помощью оценочного резерва, величина которого равна:

- величине кредитных убытков, ожидаемых в течение последующих 12 месяцев, т.е. той части кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента, которая представляет собой ожидаемые кредитные убытки вследствие случаев неисполнения обязательств по инструменту, которые могут возникнуть в течение 12 месяцев после отчетной даты («стадия 1»);
- величине кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия финансового инструмента, которые возникают вследствие всех возможных случаев неисполнения обязательств по инструменту в течение срока его действия («стадия 2» и «стадия 3»).

Более подробная информация о стадиях приведена в Примечании 24.

Создание оценочного резерва в размере полной величины ОКУ за весь срок действия финансового инструмента, требуется в случае значительного увеличения кредитного риска по инструменту с момента его первоначального признания. Во всех остальных случаях резервы по ОКУ формируются в размере, равном величине ОКУ в пределах 12

месяцев.

- Применительно к невыбранным кредитным средствам ОКУ представляют собой разницу между приведенной стоимостью разницы между потоками денежных средств, причитающихся Группе по договору в случае, если держатель обязательства осуществит выборку кредитных средств, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить в случае выборки кредитных средств.
- Применительно к договорам финансовой гарантии ОКУ представляют собой разницу между ожидаемыми платежами для выплаты возмещения держателю обеспеченного гарантией долгового инструмента за вычетом любых сумм, которые Группа ожидает получить от держателя, заемщика или любой другой стороны.

Оценка ОКУ производится в отношении отдельных суд или портфелей ссуд со схожими характеристиками риска. Расчет оценочного резерва по ОКУ (будь то на индивидуальной или групповой основе) осуществляется на основе приведенной стоимости денежных потоков, ожидаемых для актива, с использованием первоначальной эффективной процентной ставки (далее – «ЭПС»).

При определении величины ОКУ чрезвычайно важно использовать определение дефолта. Определение дефолта

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



используется для того, чтобы оценить сумму ОКУ и определить, рассчитан ли оценочный резерв для последующих 12 месяцев или для всего срока кредитования, поскольку понятие «дефолт» является частью понятия «вероятность дефолта», которая влияет как на оценку ОКУ, так и на выявление значительного повышения кредитного риска (представлено в Примечание 4). Определение дефолта в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 г. не изменилось по сравнению с определением в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг.

Для более подробной информации об обоснованной прогнозной информации, смотрите Примечание 36.

ОБЕСЦЕНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ ДО 1 ЯНВАРЯ 2018 Г.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг., Группа оценивает наличие обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

Активы, учитываемые по амортизированной стоимости

Если существует объективное свидетельство того, что был понесен убыток от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, то сумма убытка оценивается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью ожидаемых

будущих потоков денежных средств (за исключением будущих потерь по займу, которые не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки финансового актива (т.е. эффективной процентной ставки, рассчитанной при первоначальном признании). Балансовая стоимость актива должна быть уменьшена посредством использования счета резерва. Сумма убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Факторы, оцениваемые Группой для получения достаточных доказательств понесенного убытка от обесценения, включают информацию о ликвидности дебитора или эмитента, их платежеспособности, деловых и финансовых рисков, уровнях и тенденциях дефолта при погашении обязательств по схожим финансовым активам, национальных и экономических тенденциях и условиях, и справедливой стоимости ценной бумаги и гарантии. Эти и другие факторы по отдельности или в совокупности представляют достаточное доказательство признания убытка от обесценения по финансовому активу или группе финансовых активов.

Расчет текущей стоимости ожидаемого будущего движения денежных средств обеспеченного финансового актива отражает движение денежных средств, которое может быть

результатом обращения взыскания, минус затраты на получение и реализацию обеспечения, независимо является обращение взыскания вероятным или нет.

Резервы основаны на собственном опыте Группы по анализу убытков и допущениях руководства касательно уровня убытков, которые вероятнее всего будут признаны по активам в каждой категории кредитного риска, исходя из возможностей обслуживания долга и кредитной истории заемщика.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно связано с событием, происходящим после признания обесценения, тогда ранее признанный убыток по обесценению сторнируется. Любое последующее сторнирование убытка от обесценения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в том объеме, в котором балансовая стоимость активов не превышает амортизированную стоимость на дату сторнирования.

Финансовые активы списываются за счет резерва на обесценение, когда эти активы определяются как невозмещаемые, включая возмещение через обращение взыскания на обеспечение. Группа требует залоговое обеспечение на покрытие кредитных финансовых

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



инструментов, когда это считается необходимым. Залоговое обеспечение может включать депозиты в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы. В случае не выплаты заемщиком суммы задолженности в срок, Группа имеет право на отчуждение залогового обеспечения. Финансовые активы списываются после того, как руководство использует все имеющиеся возможности для возмещения сумм задолженности перед Группой, и после того, как Группа продала все имеющееся обеспечение. Решение о списании безнадежного долга против резерва на обесценение по всем основным, привилегированным, необеспеченным и инсайдерским активам подтверждается процедурным документом юридического или нотариального органов. Данный документ подтверждает, что на момент принятия решения о списании безнадежного долга сумма не могла быть погашена (или частично погашена) за счет средств должника. Последующие возмещения ранее списанных сумм уменьшают сумму создания резервов на обесценение финансовых активов в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Займы и дебиторская задолженность оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, за исключением несущественных займов и дебиторской задолженности, оцениваемым на коллективной основе. Займы и дебиторская задолженность, которые оцениваются

на индивидуальной основе и по которым не было установлено обесценение, и все индивидуально несущественные займы и дебиторская задолженность, оцениваются на коллективной основе в группах активов со схожими рисковыми характеристиками, для определения обесценения, которое должно быть признано вследствие произошедших потерь, о которых существуют объективные доказательства, но эффект от которых ещё не был признан. Оценка на коллективной основе учитывает информацию из портфеля займов (такую как уровень просрочки, целевое использование, коэффициент покрытия залогом, и пр.) и суждения об эффекте концентрации риска и экономической информации (включая уровень безработицы, цены на недвижимость, страновой риск и поведение различных индивидуальных групп).

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения. Если инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились,

то общая сумма, включающая разницу между их стоимостью (за вычетом выплаты основной суммы и амортизации) и их текущей справедливой стоимостью, минус любой убыток от обесценения, ранее признанный в консолидированном отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала в консолидированный отчет о прибылях и убытках. В отношении долевых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения, ранее признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются через консолидированный отчет о прибылях и убытках. Любое увеличение в справедливой стоимости после признания убытка от обесценения признается в прочем совокупном доходе и накапливается по статье резерва по переоценке инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. В отношении долговых ценных бумаг, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, убытки от обесценения впоследствии восстанавливаются через прибыли или убытки, если увеличение справедливой стоимости финансовых вложений может быть объективно привязано к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения.

СОГЛАШЕНИЯ РЕПО И ОБРАТНОГО РЕПО И ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

В процессе своей деятельности Группа заключает

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Группой как элемент управления ликвидностью в торговых целях.

Соглашения РЕПО рассматриваются как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, и в случае если сторона, получившая обеспечение имеет право продать или перезаложить полученное обеспечение, классифицируются как ценные бумаги, заложенные по соглашениям РЕПО. Соответствующее обязательство отражается в средствах кредитных учреждений или клиентов.

Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, учитываются как средства в кредитных учреждениях, займы клиентам или денежные средства и их эквиваленты, соответственно. Разница между ценой продажи и обратной покупки рассматривается как процентные доходы и начисляется за период действия соглашений РЕПО, с использованием метода эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные контрагентам в долг, отражаются в консолидированном отчете о финансовом

положении. Привлеченные ценные бумаги не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении, за исключением проданных третьим сторонам, приобретение и продажа которых учитывается в «чистой прибыли по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательства по их возврату отражаются по справедливой стоимости как торговое обязательство.

Группа заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым она получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в Казахстане и других странах Содружества Независимых Государств («СНГ»), получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

ВЗАИМОЗАЧЕТ

По финансовым активам и обязательствам производится взаимозачет, и чистая сумма показывается в консолидированном отчете о финансовом положении тогда, когда существует юридически закрепленное право зачесть учетные суммы, и имеется намерение произвести урегулирование на нетто-основе или одновременно

реализовать актив и погасить обязательство. При учете передачи финансового актива, который не признается выбывшим, Группа не производит взаимозачет передаваемого актива и соответствующего ему обязательства. По доходам и расходам взаимозачет не производится, если только это не требуется или не допускается каким-либо стандартом или интерпретацией, и не раскрывается отдельно в учетных политиках Группы.

ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Группа является стороной производных финансовых инструментов, часть которых удерживается для торговли, а оставшаяся часть – для управления процентным, кредитным и валютным рисками. Удерживаемые производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты в иностранной валюте, процентные свопы, валютно-процентные свопы и кредитно-дефолтные свопы.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются до их справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Возникающие в результате прибыли или убытки признаются непосредственно в составе прибыли и убытков.

Производные финансовые инструменты с положительной

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



справедливой стоимостью признаются в качестве финансового актива, в то время как производные финансовые инструменты с отрицательной справедливой стоимостью признаются в качестве финансового обязательства. Производные финансовые инструменты отражаются в долгосрочных активах или в долгосрочных обязательствах в случае, если оставшийся срок действия инструмента превышает 12 месяцев и его продажа или погашение не предполагается в течение ближайших 12 месяцев. Прочие производные финансовые инструменты включаются в краткосрочные активы или краткосрочные обязательства.

Производные инструменты, встроенные в основные гибридные договоры, основные договоры по которым не являются финансовыми активами, отражаются как отдельные производные инструменты при условии, что они соответствуют определению производного инструмента, их риски и характеристики тесно не связаны с рисками и характеристиками основных договоров, и основные договоры не оцениваются по ССЧПУ.

Встроенные производные инструменты представляются в составе внеоборотных активов или долгосрочных обязательств, если оставшийся срок действия комбинированного инструмента, к которому относится

встроенный производный инструмент, превышает 12 месяцев и в течение ближайших 12 месяцев не ожидается его продажа или погашение. Прочие встроенные производные инструменты представляются как оборотные активы или краткосрочные обязательства.

Форварды

Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Группа несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом

считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Свопы

Свопы – это договорные соглашения между двумя сторонами обменять потоки платежей через какое-то время исходя из оговоренных условных сумм с учетом движения указанного базового индекса, например, процентной ставки, курса иностранной валюты или курса акций.

К процентным свопам относятся контракты, заключенные Группой с другими финансовыми институтами, в рамках которых Группа либо получает, либо уплачивает плавающую ставку процента в обмен на уплату или получение, соответственно, фиксированной ставки процента. Потоки платежей обычно взаимозачитываются с выплатой одной из сторон другой полученной разницы.

В рамках валютного свопа Группа уплачивает оговоренную сумму в одной валюте и получает оговоренную сумму в другой валюте. Расчеты по валютным свопам в большинстве случаев проходят на валовой основе.

Свопы по кредитному риску представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами о совершении платежей в отношении оговоренных кредитных

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



событий исходя из указанных условных сумм. Группа приобретает свопы по кредитному риску у специализированных страховых компаний и банков с целью снижения риска дефолта контрагента по ценной бумаге, являющейся предметом свопа.

Опционы

К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Группа приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные банком, дают Группе возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Группа подвержена кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Группой, дают покупателю возможность купить или продать банку базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

Группа использует производные финансовые инструменты

(деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о производных финансовых инструментах представлена в Примечании 7.

Размер риска Группы по договорам с производными финансовыми инструментами тщательно контролируется в рамках общего управления рыночным и кредитным рисками, а также риском ликвидности Группы (представлено в Примечание 36).

КРЕДИТНО-ОБЕСЦЕНЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным в случае возникновения одного или нескольких событий, оказывающих негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. По отношению к кредитно-обесцененным финансовым активам употребляется термин «активы стадии 3». Признаки кредитного обесценения включают в себя наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения заемщика или кредитора;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;

- предоставление кредитором уступки заемщику в силу экономических причин или договорных условий в связи с финансовыми затруднениями заемщика, которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений; или
- покупка финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

В некоторых случаях идентификация отдельного события не представляется возможной, поскольку кредитное обесценение финансового актива может быть вызвано совокупным влиянием нескольких событий. По состоянию на каждую отчетную дату Группа проводит оценку на предмет кредитного обесценения долговых инструментов, которые являются финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При оценке кредитного обесценения государственных и корпоративных долговых инструментов Группа учитывает такие факторы, как доходность облигаций, кредитные рейтинги и способность заемщика привлекать финансирование.

Ссуда считается кредитно-обесцененной, если заемщику предоставляется уступка в связи с ухудшением финансового состояния, при условии отсутствия доказательств того, что в

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



результате предоставления уступки произошло значительное снижение риска неполучения денежных потоков, предусмотренных договором, а другие признаки обесценения отсутствуют. Финансовые активы, в отношении которых уступка рассматривалась, но не была предоставлена, считаются кредитно-обесцененными в том случае, если имеются наблюдаемые признаки обесценения кредитов, в том числе соответствующие определению дефолта. Определение дефолта (см. ниже) включает в себя признаки отсутствия вероятности платежа и истечение срока платежа (при просрочке 90 дней и более). Решение об использовании кросс-дефолта основывается на индивидуальной оценке условий объекта клиента, таких как обеспечение и существенность кредитного риска.

ПРИОБРЕТЕННЫЕ ИЛИ СОЗДАННЫЕ КРЕДИТНО-ОБЕСЦЕНЕННЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ («ПСКО»)

ПСКО финансовые активы учитываются иначе, поскольку такой актив является кредитно-обесцененным уже в момент первоначального признания. В отношении указанных активов Группа признает все изменения величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока действия актива с момента первоначального признания, в качестве оценочного резерва; при этом все изменения признаются в составе прибыли или убытка. В случае положительной динамики величины

ожидаемых кредитных убытков для таких активов признается прибыль от обесценения (восстановление расходов по кредитным убыткам).

СПИСАНИЕ

Займы и долговые ценные бумаги списываются, когда у Группы нет разумных ожиданий по возврату финансового актива (либо полностью, либо в части его). Это тот случай, когда Группа решает, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могли бы генерировать достаточные денежные потоки для погашения сумм, подлежащих списанию. Списание представляет собой прекращение признания. Группа может применять меры принуждения к списанным финансовым активам. Восстановление в результате принудительной деятельности Группы приведет к доходу от обесценения. Займы, которые являются обеспеченными, списываются после получения любых поступлений от продажи залогового обеспечения. В случае, если чистая стоимость реализации залогового обеспечения определена и нет разумных ожиданий о дальнейшем восстановлении, списание может иметь место ранее.

ПРЕКРАЩЕНИЕ ПРИЗНАНИЯ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Финансовые активы

Прекращение признания финансового актива (или, где это уместно, части финансового актива или части группы подобных финансовых активов) осуществляется тогда, когда:

- истекли сроки прав на получение потоков денежных средств от актива;
- Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива или сохранила права на получение денежных потоков от актива, но приняла обязательство выплатить их полностью без существенной задержки третьей стороне в соответствии с «промежуточным» соглашением; и
- Группа либо (а) передала практически все риски и вознаграждения по активу, либо (б) не передавала и не удерживала практически все риски и вознаграждения по активу, но передала контроль над активом.

Финансовый актив прекращает признаваться, когда он был переведен, и данный перевод отвечает требованиям для прекращения признания. Перевод требует, чтобы Группа либо: (а) передала контрактные права на получение денежных потоков по активу; либо (б) сохранила право на денежные

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



потоки по активу, но приняла контрактное обязательство по выплате данных денежных потоков третьей стороне. После перевода Группа проводит переоценку степени, в которой она сохранила риски и выгоды от владения переведенным активом. Если, в основном, все риски и выгоды были сохранены, то актив продолжает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении. Если, в основном, все риски и выгоды были переданы, то признание по активу прекращается. Если впоследствии все риски и выгоды не сохраняются и не передаются, Группа оценивает, сохранился ли контроль над активом. Если контроль не сохранился, то признание актива прекращается. Если Группа сохраняет контроль над активом, то Группа продолжает признавать актив в рамках ее участия.

Модификация и прекращение признания финансовых обязательств

Группа прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате возмещением признается в составе прибыли или убытка.

Происходящий между Группой и кредитором обмен

долговыми инструментами с существенно отличными условиями учитывается как погашение первоначального финансового обязательства, и признание нового финансового обязательства. Группа учитывает существенное изменение условий существующего финансового обязательства или его части как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Группа исходит из допущения, что условия обязательств существенно отличаются, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Если модификация не является существенной, то разница между: (1) балансовой стоимостью обязательства до модификации; и (2) приведенной стоимостью денежных потоков после модификации должна быть признана в прибылях или убытках как доход или расход от модификации в составе прочих доходов и расходов.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других стран, в которых Группа осуществляет деятельность.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении временных разниц с использованием балансового метода учета. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный корпоративный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения деловой репутации, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по налоговым ставкам, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



налоговых ставок, вступивших или фактически вступивших в силу на отчетную дату. Отложенный налог учитывается напрямую в прибылях или убытках, за исключением случаев, когда отложенный налог относится к операциям, учитываемым напрямую в прочем совокупном доходе или капитале, отложенный налог в таких случаях также учитывается напрямую в прочем совокупном доходе или капитале.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, за исключением случаев, когда Группа имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Группа проводит взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств и отражает в консолидированном отчете о

финансовом положении итоговую разницу, если:

- Группа имеет юридически закрепленное право проводить зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств; и
- Отложенные налоговые активы и обязательства относятся к налогу на прибыль, взыскиваемому одним и тем же налоговым органом с одного и того же налогового субъекта.

Помимо этого в Республике Казахстан и других странах, в которых Группа осуществляет деятельность, действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе налогов, кроме налога на прибыль.

Группа отражает резерв по неопределенным налоговым позициям, если существует вероятность того, что в результате проверки налоговой позиции налоговые органы обяжут Группу произвести выплаты. Этот резерв оценивается исходя из наилучшей оценки Группы в отношении суммы, подлежащей выплате. Резервы сторнируются в доходы в резерве по подоходному налогу в том периоде, в котором руководство определяет, что они больше не требуются, или в соответствии с требованиями законодательства.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленного износа и накопленного обесценения стоимости, за исключением зданий и сооружений, которые отражаются по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, за вычетом впоследствии накопленного износа и накопленного обесценения стоимости.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Здания и сооружения	20-100
Транспортные средства	5-7
Компьютеры и банковское оборудование	5-10
Прочие	7-10

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



Амортизация улучшений арендованной собственности начисляется в течение срока полезного использования соответствующих арендованных активов. Расходы по текущему и капитальному ремонту отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов в периоде их возникновения, если только они не удовлетворяют требованиям по капитализации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на каждую отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их возмещаемой стоимостью, и в том случае, если балансовая стоимость превышает такую расчетную возмещаемую стоимость, то стоимость активов снижается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается в соответствующем периоде и включается в состав операционных расходов.

Здания и сооружения, имеющиеся в наличии для предоставления услуг или для административных целей, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении по переоцененной стоимости, являющейся их справедливой стоимостью на дату переоценки, определенной на основании рыночных данных квалифицированными независимыми оценщиками, за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения,

накопленных впоследствии. Переоценка осуществляется на регулярной основе, с тем, чтобы балансовая стоимость активов не отличалась существенно образом от стоимости, которая могла бы быть определена на отчетную дату с использованием справедливой стоимости.

Любое увеличение стоимости зданий и сооружений, возникающее в результате переоценки, отражается в составе резерва переоценки основных средств, за исключением случая, когда оно компенсирует сумму уменьшения стоимости того же актива, признанную ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае в консолидированном отчете о прибылях и убытках признается сумма увеличения стоимости в размере признанного ранее уменьшения стоимости актива. Уменьшение балансовой стоимости актива, возникшее в результате переоценки, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в той степени, в какой оно превышает его переоцененную стоимость, образовавшуюся в результате предыдущей переоценки данного актива.

Амортизация переоцененных зданий и сооружений отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. При последующей реализации или выбытии переоцененной собственности, соответствующий положительный результат переоценки, учтенный в составе

резерва переоценки основных средств, переносится на счет нераспределенной прибыли.

Объекты незавершенного строительства учитываются по фактической стоимости за вычетом убытков от обесценения. Стоимость строительства включает стоимость профессиональных услуг, а также, для активов, отвечающим определенным требованиям, затраты по займам, капитализируемые в соответствии с учетной политикой Группы. Такие объекты незавершенного строительства относятся в соответствующие категории основных средств на момент завершения строительства или готовности к запланированному использованию. Начисление амортизации по данным активам, также как и по прочим объектам основных средств, начинается с момента готовности активов к запланированному использованию.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Нематериальные активы, приобретенные отдельно

Нематериальные активы с конечными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Доход или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

Нематериальные активы с неопределенными сроками использования, приобретенные в рамках отдельных сделок, учитываются по фактическим затратам приобретения за вычетом накопленного убытка от обесценения. Амортизация на нематериальные активы с неопределенными сроками использования не начисляется.

Нематериальные активы, приобретенные в сделках по объединению бизнеса

Нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса и отражаемые отдельно от гудвила, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения (которая рассматривается как стоимость приобретения). После принятия к учету нематериальные активы, приобретенные при объединении бизнеса, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения аналогично нематериальным активам, приобретенным в рамках отдельных сделок.

Амортизация рассчитывается методом равномерного списания стоимости в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	Годы
Нематериальные активы, относящиеся к клиентской базе	5
Программное обеспечение	10
Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	10
Прочее	10

АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Долгосрочные активы и обязательства, напрямую связанные с долгосрочными активами классифицируются как предназначенные для продажи (далее – «группа выбытия»), если велика вероятность того, что текущая стоимость таких активов будет возмещена преимущественно через продажу этих активов, а не через их постоянное использование, а также если такие активы (или группа выбытия) могут быть реализованы в их текущем состоянии. Руководство должно иметь твердое намерение продать такие активы в течение одного года с момента классификации этих активов как предназначенные для продажи.

Активы, предназначенные для продажи, оцениваются по наименьшей из их текущей и справедливой стоимости, за вычетом расходов на реализацию. В случае, если справедливая стоимость актива, предназначенного для продажи, за вычетом расходов на реализацию, меньше его текущей стоимости, организация должна признать убыток от обесценения в консолидированном отчете о прибылях и убытках как убыток от активов, предназначенных для продажи. Любое последующее увеличение в справедливой стоимости актива, за вычетом расходов на реализацию, признается на сумму накопленного убытка от обесценения ранее признанного по этим активам.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Инвестиционная недвижимость представляет собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

При определенных обстоятельствах Группа может произвести взыскание коммерческой недвижимости в рамках урегулирования кредитных договоров. Группа планирует продажу данной недвижимости в ходе обычной деятельности, соответственно, данная недвижимость первоначально учитывается по справедливой стоимости

включая затраты на приобретение, а после первоначального признания оценивается по наименьшей из двух стоимостей: по себестоимости или чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи основывается на наиболее надежных из имеющихся доказательств, в момент проведения оценки, суммы, по которой ожидается реализация коммерческой недвижимости. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода.

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ И КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства клиентов и кредитных учреждений первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств за вычетом затрат, непосредственно связанных со сделкой. Впоследствии полученные средства отражаются по амортизированной стоимости, и соответствующая разница между чистой величиной полученных средств и суммой на момент погашения относится в консолидированный отчет о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки. Если Группа приобретает свое собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между

балансовой стоимостью обязательства и выплаченным возмещением по сделке включается в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены выпущенными в обращение облигациями Группы, которые отражаются в учете в соответствии с теми же принципами, что и средства клиентов и кредитных учреждений. Любая разница между полученными суммами, за вычетом затрат по выпуску обязательств, и стоимостью возмещения признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

РЕЗЕРВЫ

Резервы признаются, когда Группа обладает текущим юридическим или вытекающим из практики обязательством, возникшим в результате произошедших событий, а также существует вероятность того, что произойдет отток средств, связанных с экономическими выгодами, для погашения обязательства, и сумма этого обязательства может быть достоверно оценена.

Суммы, отраженные на дату консолидированного отчета о финансовом положении, представляют наилучшую оценку Группы тех затрат, которые потребуются для погашения

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



обязательства на конец отчетного периода, с учетом рисков и неопределенностей, связанных с обязательством. Когда резерв оценивается с использованием потоков денежных средств, оцененных для урегулирования текущего обязательства, его балансовая стоимость представляет собой приведенную стоимость этих потоков денежных средств (когда влияние временной стоимости денег является существенным).

Когда ожидается, что некоторые или все экономические выгоды, необходимые для урегулирования резерва, будут получены от третьей стороны, дебиторская задолженность признается в качестве актива, если существует практически уверенность в том, что возмещение будет получено и сумма дебиторской задолженности может быть достоверно оценена.

ПЕНСИОННЫЕ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Группа не имеет каких-либо схем пенсионного обеспечения, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих выплат брутто зарплаты; такие расходы начисляются в том периоде, в котором была начислена соответствующая зарплата, и включаются в операционные расходы в консолидированном

отчете о прибылях и убытках. Группа производила отчисления социального налога в бюджет Республики Казахстан и других стран, в которых работает Группа. Группа не имеет каких-либо обязательств по выплатам после окончания трудовой деятельности.

КАПИТАЛ

Группа классифицирует финансовый инструмент, который она выпускает, как финансовый актив, финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с сущностью контрактного соглашения. Инструмент классифицируется как обязательство, если это контрактное обязательство по предоставлению денежных средств или другого финансового актива, или по обмену финансовых активов или финансовых обязательств на потенциально неблагоприятных условиях. Инструмент классифицируется как капитал, если он претендует исключительно на остаточную долю в активах Группы после вычета обязательств.

Компоненты сложного финансового инструмента, выпущенного Группой, классифицируются и учитываются отдельно как финансовые активы, финансовые обязательства или капитал, в соответствии с обстоятельствами.

Уставный капитал

Затраты на оплату услуг третьим сторонам,

непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения компаний, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. До 13 мая 2003 г., любое превышение справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражалось как эмиссионный доход. С 13 мая 2003 г., после принятия новой редакции Закона Республики Казахстан «Об Акционерных Обществах» понятие «номинальной стоимости акций» применяется исключительно при размещении акций среди учредителей общества. Для всех других инвесторов уставный капитал учитывается по цене размещения, равной сумме, полученной Группой от размещения акций.

Выкупленные собственные акции

В случае выкупа Группой собственных акций, стоимость приобретения, включая прямые затраты по сделке за вычетом применимого налога, признается как изменение в капитале. Собственные акции, приобретенные Группой, изымаются из обращения. Выкупленные акции классифицируются как выкупленные собственные акции и отражаются по стоимости выкупа. Такие акции вычитаются из средневзвешенного количества выпущенных акций, и их стоимость отражается как уменьшение капитала.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



Номинальная стоимость акций отражается как уменьшение простых акций, а остаток стоимости отражается как уменьшение эмиссионного дохода по простым акциям. Дивиденды, полученные по приобретенным акциям участниками Группы, элиминируются при консолидации.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на дату их объявления. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были предложены до отчетной даты, а также предложены или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Группы, включают:

- Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемые через прочий совокупный доход и резервы по ожидаемому кредитным убыткам по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- Фонд курсовых разниц, используемый для отражения курсовых разниц, возникающих при пересчете чистых инвестиций в зарубежную деятельность;
- Фонд переоценки имущества, который состоит из резерва переоценки земли и зданий.

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные обязательства не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрываются в консолидированной финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, но раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРИ ОБЪЕДИНЕНИИ БИЗНЕСА

Условные обязательства, приобретенные при объединении бизнеса, принимаются к учету по справедливой стоимости на дату приобретения. Впоследствии условные обязательства оцениваются по наибольшей из величины, определенной в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и величины, по которой они были первоначально приняты к учету, за

вычетом накопленной амортизации, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

Процентные доходы и расходы по всем финансовым инструментам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признаются в «Чистом процентном доходе» как «Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» и «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных потоков по финансовому инструменту до величины чистой балансовой стоимости в течение ожидаемого срока действия финансового актива или обязательства или (если применимо) в течение более короткого срока. Будущие денежные потоки оцениваются с учетом всех договорных условий инструмента.

В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки и имеют непосредственное отношение к тем или

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



иным договоренностям о займе, а также затраты по сделке и все прочие премии или скидки. Для финансовых активов категории ОССЧПУ затраты по сделке отражаются в составе прибыли или убытка при первоначальном признании.

Процентные доходы / процентные расходы рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными (то есть амортизированной стоимости финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам) или к амортизированной стоимости финансовых обязательств. Процентные доходы по кредитно-обесцененным финансовым активам рассчитываются путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости таких активов (т. е. их валовой балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам). Эффективная процентная ставка для созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов (ПСКО) отражает величину ожидаемых кредитных убытков при определении ожидаемых будущих денежных потоков от финансового актива.

Комиссия за выдачу займов клиентам (вместе с соответствующими прямыми затратами) признается как

корректировка эффективной процентной ставки по займам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению займа будет заключен договор о предоставлении займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по займу. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению займа могут привести к предоставлению займа, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению займа. По истечении срока действия обязательств по предоставлению займа, не завершившегося предоставлением займа, комиссия за обязательство по предоставлению займа признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия.

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

Доходы по услугам и комиссиям

Комиссионные доходы отражаются как передача услуг

клиентам в сумме, отражающей вознаграждение, которое ожидается получить в обмен на такие услуги. Группа определяет обязательство к исполнению, то есть услуги, согласованные с клиентом, и вознаграждение, и признает доход в соответствии с передачей услуг, обязательством по исполнению, согласованным с клиентом.

Для каждого выявленного обязательства к исполнению Группа, при заключении договора, определяет, выполняет ли оно обязательство к исполнению в течение или в определенный момент времени, и является ли возмещение фиксированным или переменным, включая ограничение возмещения, например, внешними факторами, не связанными с влиянием Группы. Возмещение, впоследствии, распределяется на выявленное обязательство к исполнению.

Комиссионные доходы от обслуживания счетов клиентов и кассовых операций включают в себя комиссионные, полученные от депозитов вместо остатков от компенсаций, сборы за обслуживание транзакций, выполненных по запросу вкладчиков, а также комиссионные, полученные от осуществления операций по управлению денежными средствами. Плата за услуги по депозитам признается в период, в течение которого предоставляются соответствующие услуги, как правило, ежемесячно. Плата за обслуживание признается в момент времени после

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



завершения запрошенной транзакции обслуживания. Взымаемая плата за управление денежными средствами признается со временем по мере предоставления услуг.

Доход по услугам и комиссиям за обслуживание пластиковых карточек включают в себя взаимнообменный доход от транзакций по кредитным и дебетовым картам и признаются в момент времени после расчета соответствующей сети. Комиссия, уплачиваемая одним банком другому за совершение операций с его кредитными карточками, как правило, устанавливается соответствующей сетью на основе объема покупки и других факторов. Прочие комиссии, связанные с картой, признаются в момент времени при завершении транзакции.

Другие банковские доходы по услугам и комиссии включают сборы за различные виды транзакционные банковские операции, такие как банковские переводы, сборы за аккредитивы и другие транзакционные услуги. Эти сборы признаются таким образом, который отражает время, когда происходят транзакции и когда предоставляются услуги. Сборы по аккредитиву в основном включают в себя сборы, полученные в связи с соглашениями об аккредитиве, и обычно признаются при исполнении контракта. За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., операции по доходам по услугам и комиссиям были признаны в соответствии с

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», тогда как за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 2016 гг., в соответствии с МСФО (IAS) 18 «Выручка».

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

ПЕРЕОЦЕНКА СТАТЕЙ, ВЫРАЖЕННЫХ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Консолидированная финансовая отчетность представлена в тенге, которая является функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением иностранных дочерних предприятий. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие в результате пересчета сделок с иностранной валютой в функциональную валюту, признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках как чистые прибыли или убытки от переоценки иностранных валют и операций в иностранной валюте. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с

использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

По состоянию на отчетную дату, активы и обязательства зарубежных дочерних предприятий пересчитываются в функциональную валюту Группы по обменным курсам, действующим на дату консолидированного отчета о финансовом положении, а отчеты о прибылях и убытках дочерних предприятий пересчитываются по средним обменным курсам за год. Разница, возникающая при пересчете, учитывается напрямую в отдельном компоненте капитала. При выбытии иностранного дочернего предприятия, отсроченная накопленная сумма, признанная в капитале и непосредственно относящаяся к этому дочернему предприятию, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Разницы между контрактным курсом обмена сделки и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в чистую прибыль по операциям с иностранной валютой. По состоянию на 31 декабря 2018 г. рыночный курс обмена составлял 384.20 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2017 г. – 332.33 тенге; 31 декабря 2016 г. – 333.29 тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



СТРАХОВАНИЕ

Контракты по страхованию – это контракты, которые передают существенный страховой риск от другой стороны с согласием произвести компенсацию держателю страхового полиса, если указанное неопределенное будущее событие отрицательно повлияет на держателя страхового полиса. Группа использует учетную политику, определенную НБРК для страховых компаний в Республике Казахстан.

В соответствии с нормативными актами Республики Казахстан, в случае, когда договора страхования содержат дискреционное участия без гарантированного элемента, дополнительные выплаты застрахованным зависят от решения, принятого на годовом общем собрании акционеров и должны быть представлены, как распределение нераспределенной прибыли; не расходы.

Группа предлагает различные продукты страхования имущества, от несчастных случаев, правовой ответственности, личного страхования и страхования жизни.

Доход от андеррайтинга

Доход от андеррайтинга включает в себя чистые премии по страхованию и комиссии, полученные от передачи в перестрахование, за вычетом чистого изменения в резерве незаработанных премий. После начала действия контракта

премии учитываются в сумме, указанной в полисе, и относятся на доходы на пропорциональной основе в течение периода действия договора страхования. Резерв незаработанных премий представляет собой часть всех принятых премий, относящихся к не истекшему сроку договора страхования, и включается в резерв на урегулирование страховых требований в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении.

Убытки и расходы по урегулированию убытков учитываются в отчете о прибылях и убытках по мере того, как они понесены, посредством переоценки резерва на возможные убытки и расходы по урегулированию убытков, и включены в состав понесенных страховых выплат в прилагаемом консолидированном отчете о прибылях и убытках. Комиссии, полученные по контрактам с перестраховщиками, учитываются как доход с момента подписания и вступления в силу договора перестрахования.

Стоимость приобретения страхового полиса состоит из комиссий, уплаченных страховым агентам и брокерам, которые варьируются и напрямую связаны с открытием нового бизнеса, является отсроченной и отражается в страховых активах в прилагаемых консолидированных отчетах о финансовом положении в составе страховых активов. Актив, относящийся к затратам по отсроченному

приобретению, впоследствии амортизируется в течение периода, в котором соответствующие премии были заработаны, и проверяется на предмет обесценения в обстоятельствах, в которых его балансовая стоимость может не быть возмещимой. Если сумма актива больше, чем возмещаемая стоимость, он немедленно списывается. Все прочие затраты признаются как расходы по мере их появления.

Резерв на убытки по страхованию и расходы по урегулированию убытков

Резерв на возможные убытки по страховой деятельности и расходы на урегулирование страховых убытков включены в прилагаемый консолидированный отчет о финансовом положении, и основан на предпологаемой сумме для оплаты убытков, заявленных до отчетной даты, которые еще не урегулированы, и оценке по произошедшим, но не заявленным убыткам, относящимся к отчетному периоду.

Резерв произошедших, но не заявленных убытков (далее – «РПНУ») по автокаско и страхованию ответственности определяется актуарно и основан на статистических данных по страховым выплатам за период, типичный для появления убытков классов и подклассов бизнеса и предшествующего опыта Группы.

По причине отсутствия предшествующего опыта по убыткам

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



и недостаточности данных по страховым выплатам по другим направлениям бизнеса, РПНУ был определен путем применения инструкции НБРК. В соответствии с данным требованием инструкции РПНУ определен в размере 5% от суммы страховой премии, начисленной по договорам страхования, вступившим в силу за последние двенадцать месяцев, предшествующих дате расчета в данном классе страхования.

Методы определения таких оценок и создание полученных в результате резервов постоянного пересматриваются и обновляются. Полученные в результате корректировки отражаются в консолидированных отчетах о прибылях и убытках в периоде, в котором они были определены.

Перестрахование

В ходе осуществления своей обычной деятельности, Группа осуществляет операции по перестрахованию. Такие соглашения о перестраховании обеспечивают большую диверсификацию бизнеса, позволяют руководству осуществлять контроль над потенциальными убытками, возникающими в результате страхования рисков, и предоставляют дополнительную возможность для роста.

Перестраховочные активы включают суммы задолженности других перестраховочных компаний за выплаченные и невыплаченные убытки, и расходы по урегулированию

убытков, и переданные незаработанные страховые премии. Суммы к получению от перестраховщиков оцениваются так же, как и расходы по выплате страховых возмещений, связанных с полисом перестрахования.

Перестраховочные обязательства учитываются суммарно, если только не существует права на зачет против комиссии к получению от перестраховщика и включены в прилагаемом консолидированном отчете о финансовом положении в состав страховых активов.

Контракты по перестрахованию оцениваются для того, чтобы убедиться в том, что страховой риск определен как разумная возможность существенного убытка, а временной риск определен как разумная возможность существенного колебания сроков движения денежных средств, переданных Группой перестраховщику.

Группа регулярно проводит оценку своих перестраховочных активов на предмет обесценения. Перестраховочный актив обесценивается, если есть объективные свидетельства о том, что Группа может не получить все причитающиеся ей суммы по условиям контракта и что это событие имеет надежно определенное влияние на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

Сегментная отчетность

Сегмент является отличимым компонентом Группы, который занимается либо предоставлением продуктов или услуг (операционный сегмент), либо предоставлением продуктов или услуг в рамках определенной экономической среды (географический сегмент), который подвержен рискам и приносит выгоды, которые отличаются от рисков и выгод других сегментов.

Финансовые гарантии и аккредитивы

Финансовые гарантии и аккредитивы, предоставляемые Группой, представляют собой обеспечение кредитных операций, предусматривающее осуществление выплат в качестве компенсации убытка, наступающего в случае, если дебитор окажется не в состоянии произвести своевременную оплату в соответствии с исходными или модифицированными условиями долгового инструмента. Такие финансовые гарантии и аккредитивы первоначально отражаются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются, исходя из (а) суммы, отраженной в качестве резерва и (б) первоначально отраженной суммы, за вычетом, когда допустимо, накопленной амортизации доходов будущих периодов в виде премии, полученной по финансовой гарантии или аккредитиву, в зависимости от того, какая из указанных сумм является большей.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



НОВЫЕ И ИСПРАВЛЕННЫЕ МСФО, ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ В ОТНОШЕНИИ ТЕКУЩЕГО ГОДА

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»;
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы объектов инвестиционной недвижимости»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов;
- КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения».

МСФО (IFRS) 9 «ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ»

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 изложены классификация и оценка влияния применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированный отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль, включая эффект замены модели понесенных кредитных убытков в соответствии с МСФО (IAS) 39 на ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Реклассификации представляют собой движение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, которые изменили свою классификацию. Ниже приведено объяснение изменения оценки категорий финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию на 31 декабря 2017 г. на новые оценки категорий в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.

Некоторые финансовые активы (казначейские векселя Министерства финансов Казахстана), которые были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 г. были реклассифицированы в долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи с тем, что Группа удерживала их для долгосрочных инвестиционных целей, бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

Пересчет представляет собой изменение балансовой стоимости финансовых активов и обязательств в связи с изменениями их оценки.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Сверка балансовой стоимости между МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г., представлена следующим образом:

	Оценка категории МСФО (IAS) 39	Остаток на 31 декабря 2017г. по МСФО(IAS) 39	Реклассификация	Пересчет (ОКУ и прочие)	Остаток на 1 января 2018г. по МСФО(IFRS) 9	Оценка категории МСФО(IFRS) 9
Денежные средства и их эквиваленты	Займы и дебиторская задолженность	1,780,548	-	(10)	1,780,538	Амортизированная стоимость
Средства в кредитных учреждениях	Займы и дебиторская задолженность	87,736	-	(334)	87,402	Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	Имеющиеся для продажи	2,565,425	(1,006,110)	(15,503)	1,543,812	ССЧПСД*
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (2017: инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	Имеющиеся для продажи	-	1,005,817	(8)	1,005,809	Амортизированная стоимость
Займы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	3,251,102	-	(38,008)	3,213,094	Амортизированная стоимость
Прочие активы	Займы и дебиторская задолженность	68,129	293	(1,825)	66,597	Амортизированная стоимость
Резерв по финансовым условным обязательствам	-	(16,098)	-	(2,353)	(18,451)	-
Текущий налоговый актив, связанный с применением МСФО (IFRS) 9				3,178		
Итого величина влияния МСФО (IFRS) 9 после уплаты налогов				(54,863)		

* Справедливая стоимость через прочий совокупный доход

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Основные различия при переходе от МСФО (IAS) 39 к МСФО (IFRS) 9 в отношении резерва на обесценение:

	31 декабря 2017 г., МСФО (IAS) 39, резерв на обесценение	Увеличение по ожидаемым кредитным убыткам	1 января 2018г., МСФО (IFRS) 9, резерв по ожидаемым кредитным убыткам
Денежные средства и их эквиваленты	-	(10)	(10)
Средства в кредитных учреждениях	-	(334)	(334)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2,453)	(246)	(2,699)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	(8)	(8)
Займы клиентам	(317,161)	(38,008)	(355,169)
Прочие активы	(5,921)	(1,825)	(7,746)
Условные финансовые обязательства	(16,098)	(2,353)	(18,451)

Основное увеличение резерва по ожидаемым кредитным убыткам на 1 января 2018 г. связано с признанием ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам стадии 1 и стадии 2.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



МСФО (IFRS) 15 «ВЫРУЧКА ПО ДОГОВОРАМ С КЛИЕНТАМИ»

Новый стандарт вводит основной принцип, согласно которому выручка должна признаваться при передаче товаров или услуг клиенту по установленной для сделки цене. Любые связанные («пакетные») товары или услуги, которые являются отдельными, должны признаваться отдельно, при этом все скидки или снижения цены договора должны распределяться по соответствующим элементам. В случае если вознаграждение носит переменный характер (вне зависимости от причины) минимальные суммы вознаграждения должны признаваться при отсутствии значительного риска их сторнирования. Затраты, понесенные для обеспечения договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение периода использования выгод от соответствующего договора.

В текущем году Группа применила ряд поправок к стандартам МСФО и Разъяснениям, выпущенным Советом по Международному стандарту финансовой отчетности (СМСФО), которые действуют в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. и позже. Их применение не оказало существенного влияния на раскрытия или суммы, отраженные в данной финансовой отчетности.

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 40 «ПЕРЕВОДЫ ОБЪЕКТОВ ИНВЕСТИЦИОННОЙ НЕДВИЖИМОСТИ»

Поправки разъясняют, что для переводов объектов недвижимости в категорию или из категории инвестиционной недвижимости требуется провести анализ того, выполняется ли или перестает выполняться определение инвестиционной недвижимости, что должно быть подтверждено объективными свидетельствами изменения характера использования объекта недвижимости. Поправки подчеркивают, что перечень ситуаций, указанных в МСФО (IAS) 40, не является исчерпывающим. Кроме того, изменение характера использования возможно также для строящихся объектов недвижимости (т.е. изменение характера использования не ограничивается только готовыми объектами).

МФО (IFRIC) 22 «ОПЕРАЦИИ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ И ПРЕДОПЛАТА ВОЗМЕЩЕНИЯ».

КРМФО (IFRIC) 22 разъясняет, как определять дату операции для цели определения обменного курса, который необходимо использовать при первоначальном признании актива, расхода или дохода в случае, когда возмещение за такой актив, расход или доход было выплачено или предоплачено в иностранной валюте, что привело к признанию неденежного актива или обязательства

(например, невозвратного депозита или дохода будущего периода).

В Разъяснении уточняется, что датой операции является дата первоначального признания неденежного актива или обязательства в результате выплаты или поступления предоплаты. Если организация совершает или получает несколько предварительных платежей, то дата операции определяется отдельно для каждой выплаты или поступления предоплаты.

НОВЫЕ И ПЕРЕСМОТРЕННЫЕ СТАНДАРТЫ МСФО, ВЫПУЩЕННЫЕ, НО ЕЩЕ НЕ ВСТУПИВШИЕ В СИЛУ

Группа не применяла следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- МСФО (IFRS) 16 «Аренда»;
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»;
- Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия предоплаты с отрицательной компенсацией»;
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 гг.;

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



- МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 (поправки) «Продажа или передача активов между инвестором и его ассоциированной организацией или в рамках совместного предприятия»;
- КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль».

Руководство не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы в последующие периоды, за исключением указанного ниже:

МСФО (IFRS) 16 «АРЕНДА»

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель определения договоров аренды и порядка их отражения в финансовой отчетности со стороны как арендодателя, так и арендатора. При вступлении в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 г., МСФО (IFRS) 16 заменит все действующие на данный момент указания по учету аренды, включая МСФО (IAS) 17 «Аренда» и соответствующие интерпретации. Датой первоначального применения МСФО (IFRS) 16 для Группы является 1 января 2019 г.

В отличие от учета со стороны арендатора, учет со стороны арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 остался

практически неизменным по сравнению с МСФО (IAS) 17.

Группа планирует воспользоваться практической мерой, предлагаемой в рамках перехода к МСФО (IFRS) 16, которая позволяет не определять заново представляет ли договор собой или содержит условия аренды. Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 будет по-прежнему применяться по отношению к договорам аренды, заключенным или измененным до 1 января 2019 г.

Изменение в определении аренды относится преимущественно к концепции контроля. МСФО (IFRS) 16 различает договоры аренды и договоры оказания услуг на основании того, контролирует ли покупатель использование идентифицированного актива. Контроль должен осуществляться, если покупатель имеет:

- право на получение практически всех экономических выгод от использования идентифицированного актива; и
- право на непосредственное использование такого актива.

Группа будет применять определение аренды и связанные указания МСФО (IFRS) 16 в отношении всех договоров аренды, заключенных или измененных не ранее 1 января 2019 г. (независимо от того является ли она арендодателем или арендатором по договору аренды).

Операционная аренда

МСФО (IFRS) 16 изменит принцип учета Группой аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда в соответствии с МСФО (IAS) 17 (внебалансовый учет).

При первоначальном применении МСФО (IAS) 16 ко всем договорам аренды (за исключением указанных ниже) Группа должна:

- а) признать в консолидированном отчете о финансовом положении активы в форме права пользования и обязательства по аренде, первоначально оцениваемые по приведенной стоимости будущих арендных платежей;
- б) признать в консолидированном отчете о прибылях и убытках амортизацию активов в форме права пользования и процентов по обязательствам по аренде;
- в) отделить в консолидированном отчете о движении денежных средств общую сумму денежных средств, направленных на погашение основной части (представленной в финансовой деятельности) и процентов (представленных в операционной деятельности).

Стимулирующие платежи по аренде (например, бесплатный (льготный) период) будут признаваться в рамках оценки

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



активов в форме права пользования и обязательств по аренде, в то время, как в соответствии с МСФО (IAS) 17 они вели к признанию стимулирующей выплаты по обязательству по аренде, амортизируемой как равномерное сокращение расходов на аренду в течение ее срока.

Согласно МСФО (IFRS) 16, оценка активов в форме права пользования на предмет обесценения будет проводиться в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Это заменит предыдущее требование относительно признания резерва по бытовым договорам аренды.

Для договоров краткосрочной аренды (сроком до 12 месяцев) и аренды активов с низкой стоимостью (как персональные компьютеры и офисная мебель) Группа намерена признавать расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., предварительная оценка показывает, что Группа будет отражать актив в форме права пользования в размере 3,077 миллионов тенге и соответствующее обязательство по аренде в размере 3,077 миллионов тенге в отношении всех данных договоров аренды. Влияние на прибыль или убыток заключается в увеличении амортизации на 68 миллионов тенге в увеличении процентных расходов на 15 миллионов тенге.

МСФО (IFRS) 17 «ДОГОВОРЫ СТРАХОВАНИЯ»

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования и замещает МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением. Если определенные критерии удовлетворены, общая модель упрощается путем оценки обязательства по оставшемуся покрытию с использованием метода распределения премии.

Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров.

Стандарт вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2021 г. с возможностью досрочного применения. Он применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости.

Для целей удовлетворения переходных требований датой первоначального применения является начало годового отчетного периода, в котором предприятие впервые применяет данный стандарт, а датой перехода является начало периода, непосредственно предшествующего дате первоначального применения.

Руководство Группы не ожидает, что применение указанного стандарта окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущем, поскольку Группа не имеет инструментов, входящих в сферу применения настоящего стандарта.

ПОПРАВКИ К МСФО (IFRS) 9 «УСЛОВИЯ ПРЕДОПЛАТЫ С ОТРИЦАТЕЛЬНОЙ КОМПЕНСАЦИЕЙ»

Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что для того, чтобы определить удовлетворяют ли особенности предоплаты критерию выплат в счет основной суммы долга и процентов сторона по договору может выплатить или получить обоснованное возмещение за предоплату независимо от ее причины. Другими словами, особенности предоплаты с отрицательным возмещением автоматически не нарушают критерий выплат в счет основной суммы долга и процентов.

Поправки применяются к годовым периодам, начинающимся не ранее 1 января 2019 г. с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО (IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПОПРАВКИ К МСФО (IAS) 28 «ДОЛГОСРОЧНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В АССОЦИИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И СОВМЕСТНЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ»

Поправки поясняют, что МСФО (IFRS) 9, включая требования к обесценению, применяются к долгосрочным вложениям. Кроме того, при применении МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям, предприятие не принимает во внимание корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений, требуемые МСФО (IAS) 28 (например, корректировки балансовой стоимости долгосрочных вложений в результате распределения убытков объекта инвестиции или оценки на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 28).

Поправки применяются ретроспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 г. с возможностью досрочного применения. В зависимости от даты первоначального применения поправок в сравнении с датой первоначального применения МСФО

(IFRS) 9 действуют специальные переходные положения.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ЕЖЕГОДНЫЕ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МСФО, ПЕРИОД 2015-2017 ГГ. ПОПРАВКИ К МСФО (IFRS) 3 «ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСА», МСФО (IFRS) 11 «СОВМЕСТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ», МСФО (IAS) 12 «НАЛОГИ НА ПРИБЫЛЬ» И МСФО (IAS) 23 «ЗАТРАТЫ ПО ЗАЙМАМ»

Ежегодные усовершенствования включают поправки к четырем стандартам.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибылей или убытков, прочего совокупного дохода или капитала в зависимости от того, где она первоначально признала операции, которые генерировали распределяемую прибыль. Поправки применяются независимо от ставок по налогу на прибыль, применяемых в отношении распределяемой и нераспределяемой прибыли.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

Поправки к МСФО (IAS) 23 разъясняют, что если какой-либо

заям остается непогашенным после того, как соответствующий актив готов к предполагаемому использованию или продаже, то в этом случае при расчете ставки капитализации по заемным средствам общего назначения такой заем включается в состав заемных средств общего назначения.

МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что при получении организацией контроля над бизнесом, который представляет собой совместные операции, организация применяет требования в отношении объединения бизнеса, осуществляемого поэтапно, и, среди прочего, производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях по справедливой стоимости. Переоценка ранее принадлежавших долей участия охватывает любые непризнанные активы, обязательства и гудвил, связанные с совместными операциями.

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»

Поправки к МСФО (IFRS) 11 разъясняют, что, когда сторона, которая участвует, но не осуществляет совместный контроль над совместными операциями, которые представляют собой бизнес, получает совместный контроль над такими совместными операциями, она не производит переоценку ранее принадлежавших ей долей участия в совместных операциях.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



Все поправки применяются в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2019 г. и, как правило, требуют перспективного применения; Разрешается досрочное применение.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПОПРАВКА К МСФО (IFRS) 10 И МСФО (IAS) 28 «ПРОДАЖА ИЛИ ВЗНОС АКТИВОВ В СДЕЛКАХ МЕЖДУ ИНВЕСТОРОМ И ЕГО АССОЦИИРОВАННОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ИЛИ СОВМЕСТНЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ»

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 применяются к случаям продажи или вноса активов между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием. В частности, поправки разъясняют, что прибыли или убытки от потери контроля над дочерней организацией, которая не представляет собой бизнес, в сделке с ассоциированной организацией или совместным предприятием, которые учитываются методом долевого участия, признаются в составе прибылей или убытков материнской компании только в доле других несвязанных инвесторов в этой ассоциированной организации или совместном предприятии. Аналогично, прибыли или убытки от переоценки до справедливой стоимости оставшейся

доли в прежней дочерней организации (которая стала ассоциированной организацией или совместным предприятием и учитывается методом долевого участия) признаются в прибылях или убытках бывшей материнской компании только в доле несвязанных инвесторов в новой ассоциированной организации или совместном предприятии.

Дата вступления в силу должна быть определена Советом по МСФО, однако разрешено досрочное применение. Руководство Группы ожидает, что применение этих поправок может оказать влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы в будущих периодах в случае возникновения таких операций.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок в будущем окажет влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

КРМФО (IFRIC) 23 «НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ ПРАВИЛ ИСЧИСЛЕНИЯ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ»

КРМФО (IFRIC) 23 разъясняет, как учитывать налог на прибыль, когда существует неопределенность налоговых трактовок. В соответствии с Разъяснением, организация обязана:

- Установить, каким образом необходимо выполнить оценку неопределенных налоговых позиций: по

отдельности или в совокупности;

- Оценить, высока ли вероятность того, что налоговый орган согласится с порядком налогового учета, который организация применила или планирует применить при составлении налоговой декларации, в ситуации неопределенности:
 - Если ответ положительный, то налоговая позиция должна быть определена в соответствии с порядком налогового учета, который организация применила или планирует применить при подготовке налоговой декларации.
 - Если ответ отрицательный, организация обязана отразить влияние неопределенности при определении налоговой позиции.

Разъяснение применяется в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается полное ретроспективное применение данного Разъяснения Организацией или модифицированное ретроспективное применение без ретроспективного или перспективного пересчета сравнительных показателей.

Руководство Группы не ожидает, что применение данных поправок окажет значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



4. СУЩЕСТВЕННЫЕ БУХГАЛТЕРСКИЕ ОЦЕНКИ

Подготовка консолидированной финансовой отчетности Группы требует от руководства составления оценок и суждений, которые влияют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств на дату консолидированной финансовой отчетности и отраженную сумму доходов и расходов в течение отчетного периода. Руководство регулярно рассматривает свои оценки и допущения. Руководство основывает свои оценки и допущения на историческом опыте и на различных других факторах, которые считаются разумными в данных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок и суждений при других допущениях или условиях. Следующие оценки и допущения считаются важными для отражения финансового состояния Группы.

ОЦЕНКА БИЗНЕС-МОДЕЛИ

Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая Группой бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все

уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц.

Группа осуществляет мониторинг финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. Мониторинг является частью постоянной оценки Группой текущей релевантности бизнес-модели, в рамках которой удерживаются оставшиеся финансовые активы. В случае нерелевантности модели проводится анализ на предмет изменений в бизнес-модели и возможных изменений в классификации соответствующих активов.

ЗНАЧИТЕЛЬНОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ КРЕДИТНОГО РИСКА

Как поясняется в Примечании 3, величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и

третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу Группа учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена. Более подробная информация представлена в Примечании 36.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА И ОТНОСИТЕЛЬНОГО ВЕСА ПРОГНОЗНЫХ СЦЕНАРИЕВ ДЛЯ КАЖДОГО ТИПА ПРОДУКТА / РЫНКА И ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПРОГНОЗНОЙ ИНФОРМАЦИИ, ОТНОСЯЩЕЙСЯ К КАЖДОМУ СЦЕНАРИЮ

По казначейским операциям расчет ожидаемых кредитных убытков по финансовому активу Банк осуществляет исходя не только из текущих оценок кредитного качества контрагента/эмитента на отчетную дату, но и с учетом возможного ухудшения финансового состояния вследствие влияния неблагоприятных макроэкономических факторов среды функционирования контрагента (эмитента) в будущем. В частности, на уровень провизий по казначейским операциям влияет прогноз по рейтингу (позитивный, стабильный, негативный), присвоенному

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



международными рейтинговыми агентствами, который влияет на вероятность дефолта (PD).

По банковским займам расчет ожидаемых кредитных убытков учитывает возможное оценочное влияния изменения параметров макроэкономики на прогнозные денежные потоки, миграцию коллективных займов и покрытие залоговым обеспечением.

При измерении уровня кредитных потерь Группа использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. См. Примечание 36 для получения более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации.

Ключевые исходные данные, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков, включают в себя следующее:

- Вероятность дефолта (PD);
- Убытки в случае дефолта (LGD);
- Величина кредитного требования, подверженного риску дефолта (EAD).

ВЕРоятность ДЕФОЛТА

Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта - это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий.

Вероятность дефолта по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's), в которых публикуются табличные данные со значениями вероятностей дефолта. Вероятности дефолта поддерживаются в актуальном состоянии и обновляются на периодической основе по мере обновления статистики дефолтов.

Вероятность дефолта по индивидуальным займам корпоративного, малого и среднего бизнеса оценивается с помощью внутренней рейтинговой модели на основании количественных и качественных характеристик заемщика. Расчет вероятности дефолта по банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании исторических данных с помощью применения матриц миграции и roll-rates.

УБЫТКИ В СЛУЧАЕ ДЕФОЛТА

Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения и интегральных кредитных улучшений.

Уровень убытка при дефолте (LGD) по казначейским операциям определяется согласно данным исследования дефолтов (Default Study) от международных рейтинговых агентств (S&P, Fitch, Moody's) и зависит от вида долга по финансовому активу: старший обеспеченный/необеспеченный, субординированный, суверенный. Также LGD может корректироваться в случае, если по активу предусмотрено обеспечение, а также в случае если имеются признаки обесценения по финансовому активу (Стадия 2 или Стадия 3).

Расчет LGD по банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, осуществляется на основании оценки возвратности обязательств в случае реализации залогового обеспечения с применением сроков дисконтирования, соответствующих срокам реализации залогового обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



ВЕЛИЧИНА КРЕДИТНОГО ТРЕБОВАНИЯ, ПОДВЕРЖЕННОГО РИСКУ ДЕФОЛТА

Показатель «величина кредитного требования, подверженного риску дефолта» представляет собой оценку риска на дату дефолта в будущем с учетом ожидаемых изменений риска после отчетной даты, включая погашение основной суммы долга и процентов, а также ожидаемых выборок одобренных кредитных средств. Подход Группы к моделированию данного показателя учитывает ожидаемые изменения непогашенной суммы в течение срока погашения, которые разрешены текущими договорными условиями такими как профили амортизации, досрочное погашение или переплата, изменения в использовании невыбранных сумм по кредитным обязательствам и меры, предпринятые для смягчения рисков до наступления дефолта. Для оценки кредитных требований, подверженных риску дефолта, Группа использует модели, которые отражают характеристики соответствующих портфелей.

СОЗДАНИЕ ГРУПП АКТИВОВ СО СХОЖИМИ ХАРАКТЕРИСТИКАМИ КРЕДИТНОГО РИСКА

В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Более подробная информация о характеристиках,

рассматриваемых в рамках соответствующего суждения, приведена в Примечании 36. Группа контролирует характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска.

В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется) и активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ МОДЕЛИ И ДОПУЩЕНИЯ

При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ОКУ Группа использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение. Более подробная информация об ОКУ — в Примечаниях 24 и 36, а информация об оценке справедливой стоимости приведена в Примечании 39.

Резервы по ОКУ для финансовых активов в консолидированной финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических и политических условий. Группа не может предсказать, какие изменения в условиях произойдут в Республике Казахстан, и какое влияние данные изменения окажут на адекватность резервов по ОКУ финансовых активов в будущие периоды.

Балансовая стоимость резервов по ОКУ займов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 г. составила 409,793 миллиона тенге (31 декабря 2017 г. – 317,161 миллион тенге; 31 декабря 2016 г. – 284,752 миллиона тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



ОЦЕНКА СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ

При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства Группа использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, Группа использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Дополнительные сведения об оценке справедливой стоимости см. в Примечании 39.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, УЧИТЫВАЕМЫЕ ПО ПЕРЕОЦЕНЕННОЙ СТОИМОСТИ

Здания и сооружения отражаются по переоцененной стоимости. Последняя оценка производилась в июне 2018 г. Информация о методике оценки представлена в Примечании 14.

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Казахстанское налоговое, валютное и таможенное законодательство является объектом различных толкований и изменений, которые могут происходить достаточно часто. Толкование руководства такого законодательства, применяемое в отношении сделок и деятельности Группы, может быть оспорено соответствующими региональными или государственными органами. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими органами в течение пяти календарных лет, предшествующих

рассматриваемому году.

Руководство пришло к выводу, что все отложенные налоговые активы признаны должным образом так как существует вероятность того, что при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., руководство считает, что его толкование соответствующего законодательства приемлемо и налоговый, валютный и таможенный статус Группы будет подтвержден. После проверок соответствующими органами могут быть начислены существенные дополнительные налоги, штрафы и пени, которые могут существенно отразиться на чистой прибыли Группы.

СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И РЕЗЕРВЫ, ВОЗНИКАЮЩИЕ ПО ДОГОВОРАМ СТРАХОВАНИЯ

Для договоров страхования оценки должны быть сделаны в отношении как ожидаемой окончательной стоимости страховых убытков, заявленных на отчетную дату, так и будущей окончательной стоимости страховых убытков по РПНУ на отчетную дату. Для некоторых направлений бизнеса требования РПНУ образуют большую часть резерва по требованиям в отчете о финансовом положении. Длительный период времени требуется для того, чтобы точно определить окончательную стоимость страховых убытков. Для автокаско и страховых полисов по ответственности Группа актуарно

определяет обязательство, используя тенденции погашения требований в прошлом для прогнозирования будущих сумм погашений убытков. При оценке стоимости объявленных убытков и РПНУ для остальных направлений бизнеса, руководство применяет текущее государственное руководство, предоставленное НБРК, в связи с отсутствием достаточных исторических данных. В соответствии с данным руководством резерв по убыткам РПНУ рассчитывается, используя ожидаемый коэффициент убытков по каждому направлению бизнеса, за вычетом фактически заявленных совокупных убытков. Общие резервы по страховым убыткам не дисконтируются для учета временной стоимости денежных средств.

Брутто резервы по требованиям и соответствующая дебиторская задолженность по перестраховочному возмещению основаны на информации, имеющейся у руководства, и окончательные суммы могут отличаться в результате последующей информации и событий, и может привести к корректировкам в суммах возмещения. Фактический опыт по убыткам может отличаться от исторических данных, на которых основывается оценка, и стоимость погашения отдельных убытков может отличаться от ранее оцененных затрат. Любые корректировки в сумме резервов будут отражаться в консолидированной финансовой отчетности в периоде, в котором необходимые корректировки становятся известны и могут быть оценены.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Наличность в кассе	196,266	190,396	149,124
Корреспондентские счета в банках стран, являющихся членами Организации экономического сотрудничества и развития («ОЭСР»)	120,096	214,596	181,144
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	248,038	150,656	428,526
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	2,396	36,584	79,992
Корреспондентские счета в НБРК	935,757	699,256	915,675
Краткосрочные вклады в НБРК	153,975	61,378	4,002
Краткосрочные вклады в казахстанских банках (вкл. займы по соглашениям обратного РЕПО)	65,036	373,956	2,592
Корреспондентские счета в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	10,745	20,439	11,459
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	22,657	33,233	2,005
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	172	54	-
	1,755,138	1,780,548	1,774,519
Денежные средства и их эквиваленты АО «Алтын Банк»	-	142,736	-
ИТОГО ПО КОНСОЛИДИРОВАННОМУ ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	1,755,138	1,923,284	1,774,519

По состоянию на 31 декабря 2018 г., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по денежным средствам и их эквивалентам составили 9 миллионов тенге (Примечание 24).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Процентные ставки и валюты, в которых выражены процентные денежные средства и их эквиваленты, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты	Тенге	Иностранные валюты
Краткосрочные вклады в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	2.0%-2.8%	-	0.8%-1.8%	-	0.7%-1.5%
Вклады «овернайт» в банках стран, являющихся членами ОЭСР	-	1.5%	-	1.4%-1.5%	-	0.5%-0.7%
Краткосрочные вклады в НБРК	8.3%	6.8%-7.7%	9.3%	-	11.0%	-
Краткосрочные вклады в казахстанских банках	8.3%-13.5%	3.0%-10.0%	9.0%-12.3%	-	12.5%	-
Краткосрочные вклады в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	-	0.2%-7.5%	-	1.7%	-	6.6%-7.0%
Вклады «овернайт» в банках стран, не являющихся членами ОЭСР	7.0%	-	-	1.7%-1.8%	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Справедливая стоимость активов, переданных в залог, и балансовая стоимость краткосрочных займов по соглашениям обратного РЕПО по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займов	Справедливая стоимость залога
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	19,154	19,695	228,642	228,516	1,591	1,591
Ноты НБРК	19,816	20,422	132,879	132,791	-	-
Казначейские векселя Российской Федерации	21,462	22,755	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги	4,503	7,240	11,122	11,080	-	-
Облигации международных финансовых организаций	101	102	-	-	-	-
	65,036	70,214	372,643	372,387	1,591	1,591

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. срок погашения займов по соглашениям обратного РЕПО составляет меньше одного месяца.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Обязательные резервы включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Деньги и средства банков, отнесенные к обязательным резервам	115,741	111,039	76,122
	115,741	111,039	76,122

Обязательные резервы представляют собой минимальные резервные требования по поддержанию остатков на депозитных счетах и в виде наличности в кассе, требуемые Национальными Банками Республики Казахстан, Кыргызстана, Грузии, Таджикистана и Центральным банком Российской Федерации и используемые при расчете минимальных резервных требований. По состоянию на 31 декабря 2018 г. обязательные резервы дочерних предприятий Банка - ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия», АО КБ «Москоммерцбанк» и ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» составляют 9,885 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 48,196 миллионов тенге, 31 декабря 2016 г. – 12,767 миллионов тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



7. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	97,853	39,723	77,776
Корпоративные облигации	29,987	21,212	743
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	14,800	14,478	88
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	11,759	44,171	-
Облигации казахстанских банков	11,453	5,547	137
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6,491	5,252	215
Облигации иностранных организаций	6,293	5,126	102
Ноты НБРК	4,462	8,310	249,574
Долевые ценные бумаги иностранных организаций	3,738	675	102
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	482	-
	186,836	144,976	328,737

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Финансовые обязательства, предназначенные для торговли:			
Производные финансовые инструменты	7,022	5,831	2,841

Процентные ставки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены ниже. Процентные ставки ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим финансовым активам:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации	11.2%	8.6%	6.6%
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	7.7%	5.6%	-
Облигации казахстанских банков	10.8%	11.1%	9.7%
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	9.2%	7.1%	5.9%
Облигации иностранных организаций	7.9%	7.0%	6.9%
Ноты НБРК	7.3%	10.3%	13.2%

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Производные финансовые инструменты включают:

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.			31 декабря 2016 г.		
	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость Обязательство	Номинальная сумма	Актив	Справедливая стоимость Обязательство
Договоры в иностранной валюте									
Свопы	1,221,331	97,709	6,998	1,172,217	39,671	5,828	228,905	77,655	2,833
Споты	27,266	144	16	10,309	23	3	3,583	14	8
Форварды	326	-	8	4,085	29	-	4,644	107	-
		97,853	7,022		39,723	5,831		77,776	2,841

3 июля 2018 г. ККБ и НБРК завершили одногодичную сделку перекрестного валютного свопа, существовавшую по состоянию на 31 декабря 2017 г., и в тоже время была заключена новая одногодичная сделка перекрестного валютного свопа на номинальную сумму 699,000 миллионов тенге. Цель сделки - размещение избыточной иностранной валютной ликвидности.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., для определения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением производных финансовых инструментов, которые оценивались на основе наблюдаемых рыночных данных по оценочным моделям, Группа использовала котировки из наблюдаемых независимых источников информации.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



8. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

Средства в кредитных учреждениях включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Срочные вклады	37,365	59,711	11,256
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	9,512	9,306	5,608
Займы кредитным учреждениям	8,390	18,719	18,678
	55,267	87,736	35,542
Минус - Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 24)/ (2017-2016: резерв на обесценение)	(232)	-	-
	55,035	87,736	35,542

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Процентные ставки и сроки погашения средств в кредитных учреждениях представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Срочные вклады	2.7%-14.0%	2023	0.4%-15.0%	2018	0.5%-18.0%	2017-2018
Депозиты в виде обеспечения по производным финансовым инструментам	0.2%-3.0%	2046	1.1%-1.8%	2046	0.2%-1.8%	2018
Займы кредитным учреждениям	2.0%-7.5%	2019	8.5%-16.0%	2018	8.2%-10.3%	2017

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



**9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД
(МСФО (IAS) 39 – ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ)**

Долговые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Ноты НБРК	756,652	459,895	199,390
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан*	408,508	1,366,494	138,018
Казначейские векселя США	249,142	264,821	91,534
Корпоративные облигации	202,923	280,106	103,464
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	75,190	66,792	37,640
Облигации иностранных организаций	44,283	82,935	3,138
Облигации казахстанских банков	18,023	25,017	10,223
Казначейские векселя Венгрии	8,757	7,987	7,762
Казначейские векселя Грузии	-	2,156	2,116
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	1,710	705
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	1,400	-
Казначейские векселя Российской Федерации	-	909	820
	1,763,478	2,560,222	594,810

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Долевые ценные бумаги включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	2,455	3,407	4,719
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций	-	1,756	95
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	-	40	-
	2,455	5,203	4,814
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,765,933	2,565,425	599,624

* Некоторые финансовые активы (казначейские векселя Министерства финансов Казахстана), которые были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 г. были реклассифицированы в долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи с тем, что Группа удерживала их для долгосрочных инвестиционных целей, бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

По состоянию на 31 декабря 2018 г., резервы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через совокупный доход составили 2,576 миллионов тенге (Примечание 24).

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были включены Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 4,714 миллионов тенге, 92,719 миллионов тенге и 15,201 миллионов тенге, соответственно, переданные в качестве обеспечения по договорам РЕПО с другими банками (Примечание 22). Расчеты по всем договорам, действующим на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., были произведены до 8 января 2019 г., 3 января 2018 г. и 4 января 2017 г. соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Процентные ставки и сроки погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Ноты НБРК	8.7%	2019	10.0%	2018	13.4%	2017
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6.0%	2019-2045	7.0%	2018-2045	5.7%	2017-2031
Казначейские векселя США	1.8%	2019	1.0%	2018	0.4%	2017
Корпоративные облигации	7.9%	2019-2047	7.0%	2018-2047	5.8%	2017-2031
Облигации АО «Банк Развития Казахстана»	6.1%	2020-2032	5.7%	2020-2032	4.5%	2022-2026
Облигации иностранных организаций	5.5%	2019-2047	8.0%	2018-2046	6.3%	2017-2024
Облигации казахстанских банков	9.8%	2019-2024	11.3%	2018-2024	11.2%	2017-2049
Казначейские векселя Венгрии	3.2%	2023	3.2%	2023	3.2%	2023
Казначейские векселя Грузии	-	-	10.8%	2019-2025	10.4%	2017-2024
Казначейские векселя Кыргызской Республики	-	-	6.1%	2018-2021	10.2%	2017
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	-	2.8%	2018	-	-
Казначейские векселя Российской Федерации	-	-	8.1%	2021	8.1%	2021

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Реклассификация инвестиций, имеющих в наличии для продажи

В течение 2016 г., после завершения двухлетнего моратория, Группа приобрела инвестиции, удерживаемые до погашения, однако, 21 июля 2016 г., руководство Группы приняло решение реклассифицировать Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан со сроком погашения в 2045 г. на общую сумму 4,963 миллиона тенге (14.6 миллиона долларов США) находящиеся в портфеле ценных бумаг, из категории «Удерживаемые до погашения» в категорию «Имеющиеся в наличии для продажи». В результате этого, Группа не может классифицировать какие-либо финансовые активы как инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в последующие два финансовых периода после даты реклассификации.

10. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ ЗА ВЫЧЕТОМ РЕЗЕРВОВ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам, включают:

	31 декабря 2018 г.
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,044,939
Казначейские векселя Республики Кыргызстан	2,847
Облигации иностранных организаций	2,640
Ноты Национального банка Грузии	2,434
Ноты Национального банка Таджикистана	1,119
Корпоративные облигации	1,082
Казначейские векселя Российской Федерации	846
	1,055,907

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Некоторые финансовые активы (казначейские векселя Министерства финансов Казахстана), которые были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 г. были реклассифицированы в долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9, в связи с тем, что Группа удерживала их для долгосрочных инвестиционных целей, бизнес-модели «удержание актива для получения предусмотренных договором потоков денежных средств».

По состоянию на 31 декабря 2018 г. по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резерв по ожидаемым кредитным убыткам составлял 441 миллион тенге (Примечание 24).

Процентные ставки и сроки погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам представлены ниже. Процентные ставки в таблице, представленной ниже рассчитаны, как средневзвешенные эффективные процентные ставки по соответствующим ценным бумагам:

	31 декабря 2018 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	9.3%	2022-2027
Казначейские векселя Республики Кыргызстан	5.6%	2019-2021
Облигации иностранных организаций	9.2%	2020-2026
Ноты Национального банка Грузии	10.7%	2019-2025
Ноты Национального банка Таджикистана	14.2%	2019
Корпоративные облигации	9.7%	2022
Казначейские векселя Российской Федерации	7.8%	2021

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



11. ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ

Займы клиентам включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Займы, предоставленные клиентам	3,869,005	3,547,621	2,602,381
Овердрафты	21,867	20,642	1,954
	3,890,872	3,568,263	2,604,335
Стадия 1	2,984,812	Не применимо	Не применимо
Стадия 2	142,664	Не применимо	Не применимо
Стадия 3	671,406	Не применимо	Не применимо
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы («ПСКО»)	91,990	Не применимо	Не применимо
Итого	3,890,872	Не применимо	Не применимо
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 24)/ (2017-2016: резерв на обесценение займов)	(409,793)	(317,161)	(284,752)
Займы клиентам	3,481,079	3,251,102	2,319,583

Средняя процентная ставка по займам клиентам рассчитывается как сумма процентного дохода по кредитному портфелю за год, деленный на среднесесячный баланс займов клиентам. На 31 декабря 2018 г. средняя процентная ставка по кредитному портфелю составила 13.4% (31 декабря 2017 г. – 13.0% 31 декабря 2016 г. – 13.0%).

На 31 декабря 2018 г., Группа имела концентрацию займов по десяти самым крупным клиентам на сумму 703,598 миллионов тенге, что составляло 19% от совокупного кредитного портфеля Группы (31 декабря 2017 г. – 617,144 миллиона тенге, 17%; 31 декабря 2016 г. – 494,953 миллиона тенге, 19%) и 66% от капитала Группы (31 декабря 2017 г. – 66%, 31 декабря 2016 г. – 74%).

На 31 декабря 2018 г. по вышеуказанным займам был создан резерв по ожидаемым кредитным убыткам в размере 42,044 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 56,807 миллионов тенге, 31 декабря 2016 г. – 49,762 миллиона тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



В приведенной ниже таблице представлен анализ балансовой стоимости займов в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Займы, обеспеченные недвижимостью или правами на владение недвижимостью	1,603,065	819,512	895,955
Займы, обеспеченные гарантиями	702,445	1,246,368	646,702
Потребительские займы, выданные в рамках зарплатного проекта*	506,163	446,823	405,196
Займы, обеспеченные денежными средствами	360,071	302,871	223,675
Займы, обеспеченные корпоративными акциями	167,676	108,995	133,988
Займы, обеспеченные смешанным обеспечением	63,259	63,607	39,617
Займы, обеспеченные транспортом	43,701	29,956	42,997
Займы, обеспеченные товарно-материальными запасами	33,662	92,997	48,790
Займы, обеспеченные оборудованием	15,598	36,643	8,849
Займы, обеспеченные сельскохозяйственной продукцией	7,359	7,413	6,311
Необеспеченные займы	387,873	413,078	152,255
	3,890,872	3,568,263	2,604,335
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 24)/ (2017-2016: резерв на обесценение займов)	(409,793)	(317,161)	(284,752)
Займы клиентам	3,481,079	3,251,102	2,319,583

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Займы предоставляются в следующих секторах экономики:

	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017 г.	%	31 декабря 2016 г.	%
Розничные займы:						
- потребительские займы	715,362	18%	679,674	19%	433,291	17%
- ипотечные займы	273,469	7%	265,454	8%	187,772	7%
	988,831		945,128		621,063	
Услуги	650,353	17%	527,618	15%	413,150	16%
Оптовая торговля	406,567	12%	376,064	11%	383,261	15%
Недвижимость	321,306	8%	174,221	5%	150,662	6%
Строительство	221,797	6%	282,412	8%	191,171	7%
Розничная торговля	218,503	6%	185,733	5%	157,146	6%
Металлургия	188,411	5%	153,761	4%	23,290	1%
Нефть и газ	153,837	3%	73,620	2%	33,815	1%
Транспортные средства	151,569	3%	131,843	4%	101,965	4%

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017 г.	%	31 декабря 2016 г.	%
Сельское хозяйство	129,864	3%	150,186	4%	121,368	5%
Горнодобывающая отрасль	73,017	2%	63,555	2%	78,528	3%
Энергетика	70,483	2%	95,838	3%	69,690	3%
Финансовый сектор	62,124	2%	83,193	2%	44,645	2%
Пищевая промышленность	47,053	1%	78,417	2%	34,797	1%
Связь	40,080	1%	49,731	1%	61,461	2%
Машиностроение	33,990	1%	33,377	1%	22,559	1%
Гостиничный бизнес	32,845	1%	63,241	2%	34,706	1%
Химическая промышленность	30,603	1%	38,036	1%	28,051	1%
Легкая промышленность	12,994	0%	17,255	0%	8,911	0%
Прочее	56,645	2%	45,034	1%	24,096	1%
	3,890,872	100%	3,568,263	100%	2,604,335	100%

На 31 декабря 2018 г. сумма начисленного вознаграждения по займам составляла 200,539 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 145,535 миллионов тенге, 31 декабря 2016 г. – 142,046 миллионов тенге). В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. Группа получила финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. данные активы были отражены в статье «Активы, предназначенные для продажи» в сумме 46,355 миллионов тенге, 142,833 миллиона тенге и 2,726 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. в состав займов клиентам включены займы, условия которых были пересмотрены, на сумму 417,619 миллионов тенге, 340,445 миллионов тенге и 149,024 миллиона тенге, соответственно, при этом в ином случае, данные займы являлись бы просрочены или обесценены.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



12. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2018 г.	2017 г.	2016 г.
На 1 января	37,517	30,146	24,658
Поступления	20,508	6,543	5,924
Выбытия	(4,955)	(2,411)	(1,499)
Перемещения из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	6,378	475	-
Перемещения из основных средств	-	564	976
(Убыток)/прибыль от переоценки инвестиционной недвижимости	(419)	70	56
Капитализированные затраты	-	43	22
Поступления в связи с объединением бизнеса	-	2,044	-
Курсовая разница	(161)	43	9
На 31 декабря	58,868	37,517	30,146

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., Группа произвела изъятие залогового обеспечения по займам клиентам и, в результате, Группа получила инвестиционную недвижимость в сумме 20,508 миллионов тенге, 6,543 миллиона тенге и 5,924 миллиона тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. инвестиционная недвижимость не была передана в качестве обеспечения по каким-либо обязательствам.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. в состав прочих доходов включен доход в сумме 2,508 миллионов тенге, 1,760 миллионов тенге и 1,571 миллион тенге, соответственно, от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости.

Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., составили 1,416 миллионов тенге, 671 миллион тенге и 861 миллион тенге, соответственно.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За 2018 г. какие-либо изменения в методике оценки не

произошли. По результатам переоценки Группа признала убыток в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. в сумме 419 миллионов тенге; прибыль в консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2017 и 31 декабря 2016 гг. в сумме 70 миллионов тенге и 35 миллионов тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. при расчете справедливой стоимости инвестиционной недвижимости Группы, оценки были отнесены на Уровень 3 в сумме 58,868 миллионов тенге, 37,517 миллионов тенге и 30,146 миллионов тенге, соответственно (описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 39).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



13. КОММЕРЧЕСКАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

	2018 г.	2017 г.	2016 г.
По состоянию на 1 января	48,774	10,202	9,632
Поступления	52,717	-	-
Поступления в связи с объединением бизнеса	-	41,963	-
Продажа имущества	(39,745)	(2,232)	(632)
Капитализированные затраты	1,577	830	2,818
Переводы инвесторам	(96)	(1,989)	(1,616)
Курсовая разница	7,091	-	-
По состоянию на 31 декабря	70,318	48,774	10,202

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Движение основных средств представлено следующим образом:

	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2017 г.	112,393	2,994	26,746	118	17,119	159,370
Поступления	1,348	833	3,223	474	1,777	7,655
Переоценка	(5,424)	-	(47)	-	(106)	(5,577)
Выбытия	(2,855)	(321)	(1,557)	(207)	(731)	(5,671)
Переводы*	93	-	(2,386)	(322)	2,615	-
Курсовые разницы	396	14	111	-	17	538
31 декабря 2018 г.	105,951	3,520	26,090	63	20,691	156,315

* Переводы в/из Прочих активов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Накопленный износ:						
31 декабря 2017 г.	1,766	1,554	12,137	-	6,229	21,686
Начисления	1,583	352	4,261	-	1,817	8,013
Выбытия	(97)	(316)	(1,434)	-	(266)	(2,113)
Списано при переоценке	(2,384)	-	-	-	-	(2,384)
Переводы*	(28)	-	(1,110)	-	1,138	-
Курсовые разницы	41	8	77	-	-	126
31 декабря 2018 г.	881	1,598	13,931	-	8,918	25,328
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2018 г.	105,070	1,922	12,159	63	11,773	130,987

* Переводы в/из Прочих активов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2016 г.	77,854	2,754	24,773	1	16,694	122,076
Поступления	777	483	1,607	394	2,454	5,715
Выбытия	(550)	(619)	(8,032)	(277)	(2,282)	(11,760)
Списано при переоценке	-	-	(5)	-	(1)	(6)
Переводы в инвестиционное имущество	(564)	-	-	-	-	(564)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(3,239)	(102)	(609)	-	(960)	(4,910)
Поступления в связи с объединением бизнеса	38,052	441	8,489	-	2,027	49,009
Обесценение	(88)	-	(3)	-	(70)	(161)
Переводы*	-	32	493	-	(807)	(282)
Курсовые разницы	151	5	33	-	64	253
31 декабря 2017 г.	112,393	2,994	26,746	118	17,119	159,370

* Переводы в/из Прочих активов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Накопленный износ:						
31 декабря 2016 г.	484	1,645	17,041	-	8,009	27,179
Начисления	1,304	359	2,987	-	1,488	6,138
Выбытия	(7)	(432)	(7,958)	-	(2,137)	(10,534)
Списано при переоценке	-	-	(5)	-	(1)	(6)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(35)	(51)	(389)	-	(500)	(975)
Переводы*	-	29	431	-	(677)	(217)
Курсовые разницы	20	4	30	-	47	101
31 декабря 2017 г.	1,766	1,554	12,137	-	6,229	21,686
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2017 г.	110,627	1,440	14,609	118	10,890	137,684

* Переводы в/из Прочих активов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Переоцененная/ первоначальная стоимость:						
31 декабря 2015 г.	56,423	2,587	22,400	14,066	15,356	110,832
Поступления	3,844	320	4,334	6,114	3,677	18,289
Выбытия	(1,241)	(155)	(2,045)	(70)	(2,746)	(6,257)
Списано при переоценке	(1,761)	-	(2)	-	(4)	(1,767)
Переоценка	1,272	-	-	-	-	1,272
Переводы**	19,610	(3)	54	(20,109)	448	-
Обесценение	(464)	-	-	-	(3)	(467)
Курсовые разницы	171	5	32	-	(34)	174
31 декабря 2016 г.	77,854	2,754	24,773	1	16,694	122,076

**В течение 2016 г., Банк завершил строительство своего незавершенного имущества и осуществил перевод Головного офиса в здание по адресу ул. Аль-Фараби, 40, г. Алматы.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Здания и сооружения	Транспортные средства	Компьютеры и банковское оборудование	Незавершенное строительство	Прочее	Итого
Накопленный износ:						
31 декабря 2015 г.	1,098	1,530	17,100	-	8,642	28,370
Начисления	1,009	268	1,710	-	1,212	4,199
Выбытия	(27)	(155)	(1,763)	-	(1,718)	(3,663)
Списано при переоценке	(1,761)	-	(2)	-	(4)	(1,767)
Курсовые разницы	165	2	(4)	-	(123)	40
31 декабря 2016 г.	484	1,645	17,041	-	8,009	27,179
Балансовая стоимость:						
31 декабря 2016 г.	77,370	1,109	7,732	1	8,685	94,897

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



В соответствии с политикой Группы по переоценке основных средств требуется, чтобы весь класс основных средств – здания и сооружения, переоценивался каждые три года. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Группа может проводить переоценку чаще.

Группа переоценила свои здания и сооружения в течение 2018 г. Оценка производилась независимыми оценщиками. Независимые оценщики использовали три подхода при определении справедливой стоимости основных средств:

доходный подход с методом капитализации дохода и сравнительный подход с применением рыночной информации для определения справедливой стоимости зданий и сооружений в условиях активного рынка, а затратный подход в отсутствие активного рынка для объектов переоценки.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., при расчете справедливой стоимости зданий и сооружений Группы, оценки были отнесены в Уровни 2 и 3 в сумме 92,427 миллионов тенге и 12,643 миллиона тенге, соответственно (31

декабря 2017: 75,562 миллиона тенге и 35,065 миллионов тенге, соответственно; 31 декабря 2016: 77,256 миллионов тенге и 114 миллионов тенге, соответственно). Описание иерархии расчетов раскрыто в Примечании 39.

По состоянию на 31 декабря 2018 г., общая сумма справедливой стоимости зданий и сооружений составила 105,043 миллиона тенге. Если бы здания Группы были оценены по первоначальной стоимости, их балансовая стоимость составила бы 95,634 миллиона тенге по состоянию на 31 декабря 2018 г.

15. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Движение нематериальных активов представлено ниже:

	Программное обеспечение	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	Прочие нематериальные активы	Итого
Первоначальная стоимость:					
31 декабря 2015 г.	11,348	4,160	2,226	70	17,804
Поступления	1,879	1,221	-	334	3,434
Выбытия	(92)	(13)	-	(243)	(348)
Курсовые разницы	(16)	35	-	-	19
31 декабря 2016 г.	13,119	5,403	2,226	161	20,909

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Программное обеспечение	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	Прочие нематериальные активы	Итого
Поступления	1,191	234	-	1,054	2,479
Выбытия	(26)	(159)	-	(58)	(243)
Переводы	815	(19)	-	(796)	-
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(2,530)	-	(2,226)	-	(4,756)
Поступления в связи с объединением бизнеса	1,402	1,033	-	764	3,199
Курсовые разницы	28	4	-	2	34
31 декабря 2017 г.	13,999	6,496	-	1,127	21,622
Поступления	1,687	1,314	-	29	3,030
Выбытия	(3,643)	(711)	-	-	(4,354)
Переводы	80	(80)	-	-	-
Курсовые разницы	147	23	-	14	184
31 декабря 2018 г.	12,270	7,042	-	1,170	20,482

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Программное обеспечение	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	Прочие нематериальные активы	Итого
Накопленная амортизация:					
31 декабря 2015 г.	6,932	1,716	486	11	9,145
Начисления	1,675	540	445	-	2,660
Выбытия	(84)	-	-	-	(84)
Курсовые разницы	4	5	-	-	9
31 декабря 2016 г.	8,527	2,261	931	11	11,730
Начисления	3,313	180	-	61	3,554
Выбытия	(25)	(41)	-	-	(66)
Реклассификация в активы, предназначенные для продажи	(933)	-	(931)	-	(1,864)
Курсовые разницы	18	(1)	-	-	17
31 декабря 2017 г.	10,900	2,399	-	72	13,371

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Программное обеспечение	Лицензионное соглашение на право пользования программным обеспечением	Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	Прочие нематериальные активы	Итого
Начисления	2,618	276	-	22	2,916
Выбытия	(3,625)	(653)	-	(23)	(4,301)
Переводы	3	(3)	-	-	-
Курсовые разницы	56	5	-	-	61
31 декабря 2018 г.	9,952	2,024	-	71	12,047
Балансовая стоимость:					
31 декабря 2016 г	4,592	3,142	1,295	150	9,179
31 декабря 2017 г	3,099	4,097	-	1,055	8,251
31 декабря 2018 г	2,318	5,018	-	1,099	8,435

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



16. ВЫБИТИЯ ДОЧЕРНЕГО ПРЕДПРИЯТИЯ

Как раскрыто в Примечании 2, совокупные результаты по прекращенной деятельности АО «Алтын Банк» до даты выбытия (24 апреля 2018 г.), включенные в консолидированный отчет о прибылях или убытках приводятся ниже.

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Процентные доходы	8,421	25,416	22,434
Процентные расходы	(4,281)	(12,800)	(10,492)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ НА ОБЕСЦЕНЕНИЕ	4,140	12,616	11,942
Восстановление расходов по кредитным убыткам/(расходы по кредитным убыткам)	161	361	(372)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	4,301	12,977	11,570
Доходы по услугам и комиссии	625	1,743	1,648
Расходы по услугам и комиссии	(531)	(988)	(796)
Чистые доходы по услугам и комиссии	94	755	852
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,500	1,474	(952)
Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	2,483
Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(633)	1,056	4,117
Прочие доходы	503	42	5

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
ПРОЧИЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1,370	2,572	5,653
Операционные расходы	(2,046)	(6,286)	(6,400)
(Прочие расходы)/восстановление расходов по кредитным убыткам	(3)	(34)	22
НЕПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ	(2,049)	(6,320)	(6,378)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	3,716	9,984	11,697
Расход по налогу на прибыль	(234)	(108)	(784)
ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	3,482	9,876	10,913
Прибыль от выбытия	6,492	-	-
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД ОТ ПРЕКРАЩЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	9,974	9,876	10,913

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Анализ активов и обязательств, по которым был утрачен контроль:

	24 апреля 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты (включая обязательные резервы и средства в кредитных учреждениях)	136,733	149,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	854	7
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	137,140	115,715
Займы клиентам	120,586	115,955
Основные средства и нематериальные активы	5,205	5,252
Прочие активы	6,475	5,346
Итого активов	406,993	391,445
Средства клиентов	344,463	318,900
Средства кредитных учреждений	20,005	12,624
Прочие обязательства	4,754	3,103
Итого обязательств	369,222	334,627
Выбывшие активы	37,771	56,818

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Прибыль от выбытия дочернего предприятия:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Сумма полученного вознаграждения	26,558
Справедливая стоимость оставшихся 40%	17,705
Выбывшие чистые активы	(37,771)
Прибыль от выбытия	6,492

Прибыль от выбытия представлена в прибыли за период от прекращенной деятельности.

Чистый отток денежных средств от выбытия дочернего предприятия:

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.
Сумма полученного вознаграждения	26,558
Минус: выбывшие денежные средства и их эквиваленты	(136,733)
Чистый отток денежных средств	(110,175)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



17. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ

Существенная ассоциированная компания Группы, учитываемая по методу долевого участия, на отчетную дату представлена ниже:

Наименование	Основная деятельность	Доля прав собственности и права голоса, которыми владеет Группа	
		Страна	31 декабря 2018 г.
АО «Алтын Банк»	Банк	Казахстан	40%

Обобщенная финансовая информация в отношении инвестиций Группы в ассоциированную компанию приведена ниже.

	31 декабря 2018 г.
Итого активы	443,036
Итого обязательства	402,018
Чистые активы	41,018

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	С 24 апреля 2018 года до 31 декабря 2018 г.
Процентный доход	19,055
Чистая прибыль	7,248
Прочий совокупный убыток за период	(419)
Итого совокупный доход за период	6,559
Дивиденды, полученные от ассоциированной компании за период	-
Сверка приведенной выше сводной финансовой информации с балансовой стоимостью доли участия в АО «Алтын Банк», признанной в консолидированной финансовой отчетности:	
	31 декабря 2018 г.
Затраты на приобретение	17,705
Доля Группы в прибыли ассоциированной компании	2,899
Доля в прочем совокупном убытке ассоциированной компании	(167)
Балансовая стоимость участия Группы в АО «Алтын Банк»	20,437

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



18. АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

В результате дефолтов некоторых контрагентов по займам клиентам, Группа признала залоги по займам как активы, предназначенные для продажи по справедливой стоимости. Активы в последующем были оценены по наименьшей из справедливой стоимости, за минусом затрат на реализацию, или текущей стоимости, так как руководство соответствующего уровня приняло план по продаже активов и активному поиску покупателя.

Активы, предназначенные для продажи, включают следующее:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Земельные участки	34,541	43,290	1,335
Объекты недвижимости	21,429	114,267	8,962
Движимое имущество	159	3,403	-
Активы, предназначенные для продажи, относящиеся к АО «Алтын Банк»	-	391,445	-
Итого активы, предназначенные для продажи	56,129	552,405	10,297
Обязательства, напрямую связанные с активами, предназначенными для продажи	-	334,627	-

В июне 2018 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения на сумму 23,240 миллионов тенге

В октябре 2017 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения на сумму 4,978 миллионов тенге

В ноябре 2016 г. Группа произвела независимую оценку активов, предназначенных для продажи и признала убыток от обесценения на сумму 1,564 миллиона тенге.

Несмотря на то, что активы в настоящее время активно выставлены на продажу, большинство из них не было продано в течение короткого периода времени. Тем не менее, руководство по-прежнему намерено продавать эти активы. Так как цена активов не превышает текущую справедливую стоимость за вычетом расходов на продажу, они продолжают быть классифицированы как активы, предназначенные для продажи в конце 2018, 2017 и 2016 гг.

Справедливая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, была определена независимыми оценщиками. Справедливая стоимость была определена на основании доходного, сравнительного и затратного методов. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущее использование. За год каких-либо изменений в методике оценки не произошло.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



Ниже представлена подробная информация об активах Группы, предназначенных для продажи, и данные об иерархии справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг.:

	Уровень 2	Уровень 3
31 декабря 2016 г.		
Земельные участки	-	8,962
Объекты недвижимости	507	828
31 декабря 2017 г.		
Земельные участки	-	114,267
Объекты недвижимости	23,657	19,633
Движимое имущество	-	3,403
31 декабря 2018 г.		
Земельные участки	-	21,429
Объекты недвижимости	14,516	20,025
Движимое имущество	-	159

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



19. СТРАХОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Страховые активы включают следующее:

Страховые возмещения по перестрахованию	34,270	8,987	2,294
Резерв незаработанных премий, доля перестраховщика	17,224	17,893	15,519
	51,494	26,880	17,813
Премии к получению	14,157	13,282	10,541
Страховые активы	65,651	40,162	28,354

Страховые обязательства включают следующее:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Резерв на урегулирование убытков	134,802	99,597	33,731
Резерв незаработанных страховых премий, брутто	32,952	29,172	23,120
	167,754	128,769	56,851
Кредиторская задолженность перед перестраховщиками и агентами	14,687	10,774	7,523
Страховые обязательства	182,441	139,543	64,374

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Страховой риск

Установлены политики и лимиты по страхованию, которые обуславливают процесс принятия страховых рисков и их лимитов. Мониторинг этих лимитов осуществляется на постоянной основе. Деятельность по страхованию охватывает всю территорию Казахстана. Портфель по перестрахованию в отношении географической концентрации и в отношении страховых продуктов диверсифицирован.

Риск, связанный с управлением возмещений

Управление риском того, что возмещения могут быть урегулированы или оплачены несоответствующим образом, производится с использованием ряда контролей ИТ-систем и контролей на уровне организации соответствующих бизнес-процессов, ограничений и лимитов принятия решений. Это, наряду с детальными политиками и процедурами обеспечивает уверенность в том, что все возмещения, будут урегулированы своевременно, должным образом и в корректной форме.

Риск перестрахования

Перестрахование используется для защиты от влияния стихийных бедствий либо против непредвиденных масштабов или неблагоприятных тенденций в отдельных значительных возмещениях и для перевода риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы.

Перестрахование риска, превышающего размер риска, приемлемого для Группы, эффективно только в том случае, когда премия перестрахования является выгодной и контрагент является финансово защищенной компанией.

Группа производит оценку финансового положения перестраховщиков и отслеживает концентрацию кредитного риска, возникающего по аналогичным географическим регионам, деятельности или экономическим характеристикам перестраховщиков с целью минимизации рисков существенных убытков вследствие неплатежеспособности перестраховщика.

Риск страховых резервов

Существует риск того, что резервы могут быть оценены некорректно таким образом, что это может привести к недостаточности средств для уплаты или урегулирования возмещений тогда, когда это может потребоваться. Группа применяет актуарные методы и допущения, установленные НБРК, при оценке обязательств по страхованию и перестрахованию.

Кредитный риск в страховании

Кредитный риск - риск неплаты контрагентом причитающихся сумм в полном объеме и в установленные сроки. Определение уровня кредитного риска осуществляется посредством ограничения сумм риска по одному клиенту или группам клиентов, а также по географическим сегментам. Ограничения уровня кредитного риска, применительно к клиенту и перестраховщикам, утверждают НБРК. Такие риски отслеживаются регулярно и предусматривают ежегодную, либо более частую переоценку и анализ.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



Движение по резервам на выплату страховых возмещений за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	2018 г.	2017 г.	2016 г.
Резервы на выплату страховых возмещений, начало года	99,597	33,731	24,797
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, начало года	(8,987)	(2,294)	(1,557)
Чистые страховые резервы, начало года	90,610	31,437	23,240
Плюс понесенные страховые возмещения	59,986	48,615	24,799
Минус произведенные страховые выплаты	(50,064)	(27,282)	(16,602)
Плюс поступление резервов в связи с объединением бизнеса	-	37,840	-
Чистые страховые резервы, конец года	100,532	90,610	31,437
Доля перестраховщиков в резерве на выплату страховых возмещений, конец года	34,270	8,987	2,294
Резервы на выплату страховых возмещений, конец года	134,802	99,597	33,731

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



За годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., движение по резервам незаработанных премий представлено следующим образом:

	2018 г.	2017 г.	2016 г.
Резерв незаработанных премий, брутто, начало года	29,172	23,120	19,043
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, начало года	(17,893)	(15,519)	(12,859)
Чистый резерв незаработанных премий, начало года	11,279	7,601	6,184
Изменение резерва незаработанных премий	3,780	6,052	4,077
Изменение доли перестраховщика в резерве незаработанных премий	669	(2,374)	(2,660)
Чистое изменение резерва незаработанных премий	4,449	3,678	1,417
Чистый резерв незаработанных премий, конец года	15,728	11,279	7,601
Доля перестраховщика в резерве незаработанных премий, конец года	17,224	17,893	15,519
Резерв незаработанных премий, брутто, конец года	32,952	29,172	23,120

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

Прочие активы включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые активы:			
Дебиторы по банковской деятельности*	61,321	33,084	8,397
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13,193	-	-
Дебиторы по небанковской деятельности	12,380	13,037	1,212
Начисленные комиссионные доходы	5,116	4,895	1,652
Прочее	33	363	12
	92,043	51,379	11,273
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 24)/ (2017-2016: резерв на обесценение)	(16,325)	(5,921)	(4,516)
	75,718	45,458	6,757

* Дебиторы по банковской деятельности представляют собой дебиторскую задолженность по продаже активов в рассрочку, перешедшую на баланс Группы в связи с приобретением ККБ.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие нефинансовые активы:			
Предоплата за инвестиционное имущество	6,317	11,816	7,559
Налоги предоплаченные, за исключением подоходного налога	3,164	3,767	1,077
Товарно-материальные запасы	2,332	1,335	1,323
Прочие инвестиции	683	453	168
Предоплата за основные средства	193	1,679	1,263
Прочее	2,741	3,621	2,443
	15,430	22,671	13,833
	91,148	68,129	20,590

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



21. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов включают следующее:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Срочные вклады:			
Физические лица	2,918,070	2,691,886	1,470,536
Юридические лица	1,374,592	1,705,971	1,267,589
	4,292,662	4,397,857	2,738,125
Текущие счета:			
Юридические лица	1,756,748	1,321,530	837,625
Физические лица	477,520	412,363	244,912
	2,234,268	1,733,893	1,082,537
	6,526,930	6,131,750	3,820,662

На 31 декабря 2018 г. десять самых крупных групп связанных клиентов Группы составляли примерно 27% общей суммы средств клиентов (31 декабря 2017 г. – 32%, 31 декабря 2016 г. – 32%), каждая группа связанных клиентов представляет собой клиентов, связанных между собой внутри группы.

На 31 декабря 2018 г. средства клиентов включают залоговое обеспечение на сумму 67,515 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 83,501 миллион тенге, 31 декабря 2016 г. – 19,649 миллионов тенге).

Руководство считает, что в случае снятия средств, Группа получит заблаговременное уведомление с тем, чтобы реализовать свои ликвидные активы для обеспечения выплат.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Анализ средств клиентов по секторам представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017 г.	%	31 декабря 2016 г.	%
Физические лица и предприниматели	3,395,590	52%	3,104,249	51%	1,715,448	45%
Нефть и газ	669,608	10%	712,840	12%	743,744	19%
Финансовый сектор	425,352	7%	90,204	2%	215,936	6%
Прочие потребительские услуги	322,783	5%	208,610	4%	171,245	5%
Строительство	275,939	4%	138,326	2%	81,113	2%
Оптовая торговля	254,518	4%	199,766	3%	166,918	4%
Здравоохранение и социальные услуги	211,571	3%	129,962	2%	61,184	2%
Транспортировка	179,522	3%	125,828	2%	185,039	5%

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.	%	31 декабря 2017 г.	%	31 декабря 2016 г.	%
Правительство	101,789	2%	489,422	8%	86,162	2%
Страхование и деятельность пенсионных фондов	88,377	1%	17,779	0%	13,281	0%
Металлургия	67,572	1%	358,939	6%	77,103	2%
Энергетика	64,731	1%	44,568	1%	33,729	1%
Связь	55,201	1%	81,260	1%	52,550	1%
Образование	47,449	1%	86,508	1%	35,723	1%
Прочее	366,928	6%	343,489	6%	181,487	5%
	6,526,930	100%	6,131,750	100%	3,820,662	100%

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



22. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

Средства кредитных учреждений включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	86,390	79,971	36,552
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	38,491	37,434	21,372
Корреспондентские счета	23,990	23,953	27,882
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	10,964	105,166	21,924
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3,107	3,869	38,534
Займы от прочих финансовых учреждений	2,813	2,148	2,903
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	2,329	2,227	7,109
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	295	383	5,858
	168,379	255,151	162,134

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



На 31 декабря 2018 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» («ДАМУ») включали долгосрочный заем в размере 85,956 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 79,566 миллионов тенге, 31 декабря 2016 г. – 36,367 миллионов тенге) по ставке 1.0%-5.5% годовых со сроком погашения в 2019-2035 гг. с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой («Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства («МСБ») определенных отраслей. Согласно договорам займов между ДАМУ и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы в размере 31,171 миллион тенге (31 декабря 2017 г. – 32,012 миллионов тенге, 31 декабря 2016 г. – 16,000 миллионов тенге) по ставке 2.0%-7.9% годовых со сроком погашения в 2019-2035 гг., займы должны быть использованы для последующего кредитования

субъектов крупного предпринимательства, оперирующих в обрабатывающей промышленности; а также долгосрочные займы в размере 7,175 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 5,300 миллионов тенге, 31 декабря 2016 г. – 5,300 миллионов тенге) по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2035 г. для финансирования покупки автомашин розничными клиентами Группы. Согласно договора займа между БРК и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам корпоративного предпринимательства, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.0% со сроком погашения не более 10 лет, а также заемщикам розничного бизнеса по ставке 4.0% со сроком погашения не более 5 лет.

На 31 декабря 2018 г. займы от АО «Национальный Управляющий Холдинг «КазАгро» («КазАгро») включали в себя долгосрочный заем в размере 3,103 миллиона тенге (31 декабря 2017 г. – 3,865 миллионов тенге, 31 декабря 2016 г. – 38,483 миллиона тенге) по ставке 3.0% годовых со сроком погашения в 2022 г. Заем должен быть использован на цели реструктуризации/рефинансирования кредитных/лизинговых обязательств заемщиков Банка

сельскохозяйственного сектора, возникших до 1 января 2014 г. на пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, строительно-монтажные работы, а также для лизинга сельскохозяйственной техники и технологического оборудования. Реструктуризация/рефинансирование кредитных/лизинговых обязательств предоставляется по ставке 6.0% – 7.0% годовых со сроком погашения не позднее 31 декабря 2022 г.

3 июля 2018 г. Группа произвела досрочное погашение задолженности КазАгро в размере 31,873 миллиона тенге, ввиду исключения ряда займов из программы финансирования КазАгро.

Руководство Группы считает, что отсутствуют какие-либо другие подобные финансовые инструменты и в связи с особым характером данные займы от ДАМУ, КазАгро и БРК представляют отдельные сегменты на рынке кредитования МСБ. В результате, займы от ДАМУ, КазАгро и БРК были получены в рамках обычной сделки и как таковые были отражены по справедливой стоимости на дату признания.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Далее представлены процентные ставки и сроки погашения средств кредитных учреждений:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год	Процентная ставка, %	Срок погашения, год
Займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	1.0%-5.5%	2019-2035	1.0%-4.5%	2018-2035	2.0%	2017-2035
Займы от АО «Банк Развития Казахстана»	1.0%-7.9%	2019-2037	1.0%-7.9%	2019-2035	1.0%-2.0%	2034-2035
Займы и вклады казахстанских банков (вкл. займы по соглашениям РЕПО)	8.0%-9.0%	2019	1.0%-9.5%	2018	8.8%-11.1%	2017
Займы от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	3.0%	2022	3.0%	2022	3.0%	2019-2022
Займы от прочих финансовых учреждений	4.0%-10.0%	2023-2026	10.0%	2023	5.0%-10.0%	2017-2023
Займы и вклады банков стран, не являющихся членами ОЭСР	1.0%-8.0%	2019-2023	1.0%-9.5%	2018-2022	1.0%-10.0%	2017-2021
Займы и вклады банков стран, являющихся членами ОЭСР	4.2%	2019	3.1%	2018	2.6%-6.5%	2017-2023

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Справедливая стоимость активов, переданных в залог (Примечание 9), и балансовая стоимость займов по соглашениям РЕПО, включенных в займы и вклады казахстанских банков, по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа	Справедливая стоимость залога	Балансовая стоимость займа
Ноты НБРК	4,249	4,124	-	-	-	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	465	442	92,719	90,046	15,201	15,009
	4,714	4,566	92,719	90,046	15,201	15,009

Информация о переданных финансовых активах, признание которых не прекратилось полностью по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлена ниже.

Займы по соглашениям РЕПО используются Группой в качестве обеспечения текущего потока платежей в тенге в рамках операционной деятельности Группы. Группа регулярно использует данный вид инструмента привлечения краткосрочной ликвидности и планирует продолжать привлекать средства посредством займов по соглашениям РЕПО в случае возникновения необходимости.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, и поэтому не прекращает их признание. Кроме того, Группа признает финансовые обязательства в отношении полученных денежных средств в качестве обеспечения.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)
31 декабря 2018 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	4,714
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	4,566
31 декабря 2017 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	92,719
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	90,046
31 декабря 2016 г.:	
Балансовая стоимость переданных активов	15,201
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	15,009

В соответствии с условиями договоров займов с некоторыми банками стран ОЭСР, Группа обязана соблюдать определенные финансовые коэффициенты, в частности в отношении достаточности капитала. Имеющиеся финансовые соглашения Группы содержат положения, ограничивающие возможность Группы создавать право залога по своим активам. В случае неисполнения Группой обязательств по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и цепочке неплатежей по условиям прочих финансовых соглашений Группы.

Руководство Группы считает, что по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. Группа соответствовала условиям соглашений Группы с доверительными собственниками и держателями облигаций.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



23. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги включали:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Отражено по амортизированной стоимости:			
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	79,241	77,330	-
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	3,492	12,976	-
Облигации, выраженные в долларах США, с плавающей ставкой	-	18,776	-
Итого выпущенные субординированные долговые ценные бумаги	82,733	109,082	-
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:			
Облигации, выраженные в долларах США	428,549	464,435	359,355
Облигации, выраженные в тенге	389,509	388,526	225,578
Облигации, выраженные в рублях	-	353	-
Итого выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги	818,058	853,314	584,933
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	900,791	962,396	584,933

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



25 апреля 2016 г. Группа произвела полное погашение десятилетних субординированных облигаций, индексированных на обратную инфляцию по формуле 15% минус инфляция, выпущенных по казахстанскому законодательству, по номинальной стоимости 4,000 миллиона тенге.
9 ноября 2016 г. Группа по собственной инициативе произвела досрочное погашение выпущенных субординированных долговых ценных бумаг с первоначальной датой погашения в 2018 г., с номинальной стоимостью 5,000

миллионов тенге и с купонной ставкой 13%.
3 мая 2017 г. Группа произвела полное погашение десятилетних еврооблигаций с купоном 7.25% годовых на сумму 638,029,000 долларов США.
11 мая 2018 г. ККБ выкупил еврооблигации, выпущенные в мае 2011 г., с первоначальной суммой размещения 300 миллионов долларов США. Погашение было произведено за счет собственных средств ККБ.
9 февраля 2018 г. ККБ погасил 100 миллионов долларов

США бессрочных субординированных еврооблигаций, выпущенных в ноябре 2005 г. Погашение было произведено за счет собственных средств ККБ.
14 ноября 2018 г. Группа погасила субординированные облигации, выпущенные в ноябре 2008 г., с первоначальной суммой размещения 10,000 миллионов тенге. Погашение было произведено за счет собственных средств Банка.
Купонные ставки и сроки погашения данных выпущенных долговых ценных бумаг представлены следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год	Купонная ставка, %	Срок погашения, год
Выпущенные субординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в тенге, с фиксированной ставкой	9.5%	2025	9.5%	2025	-	-
Облигации, выраженные в тенге, индексированные на инфляцию	1%+ставка инфляции	2019	1%+ставка инфляции	2018-2019	-	-
Облигации, выраженные в долларах США, с плавающей ставкой	-	-	Libor+6.2%	бессрочный	-	-
Выпущенные несубординированные долговые ценные бумаги:						
Облигации, выраженные в долларах США	5.5%-12.0%	2021-2022	5.5%-8.5%	2018-2022	7.3%	2017-2021
Облигации, выраженные в тенге	7.5%-8.8%	2019-2025	7.5%-8.8%	2019-2025	7.5%	2024-2025
Облигации, выраженные в рублях	-	-	5.5%-12.0%	2019	-	-

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



По состоянию на 31 декабря 2018 г. сумма начисленных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам составляла 20,624 миллиона тенге (31 декабря 2017 – 10,754 миллиона тенге, 31 декабря 2016 – 11,894 миллиона тенге).

Субординированные долговые ценные бумаги являются необеспеченными обязательствами Группы и субординированными по отношению к платежам всей текущей и будущей приоритетной задолженности и ряда прочих обязательств Группы. Купонные выплаты по выпущенным долговым ценным бумагам производятся на полугодовой и годовой основе.

В соответствии с условиями выпуска облигаций, выраженных в долларах США, Группа обязана соблюдать

определенные обязательства по поддержанию финансовых показателей, в частности, в отношении достаточности капитала, ограничений по сделкам, совершаемым по стоимости меньше, чем справедливая рыночная стоимость, и выплаты дивидендов. Также, условия выпуска облигаций, выраженных в долларах США, включают положения, ограничивающие возможность Группы закладывать свои активы. Неисполнение Группой обязательства по данным положениям, может привести к перекрестному сокращению срока платежа и перекрестному дефолту по условиям прочих финансовых соглашений Группы. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., Группа выполняла требования по коэффициентам, указанным в

соглашениях Группы с доверительными управляющими и держателями облигаций.

ДВИЖЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОБУСЛОВЛЕННЫХ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

В таблице ниже представлены изменения обязательств в результате финансовой деятельности, включая изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не связанные с денежными потоками. Обязательства, обусловленные финансовой деятельностью, это те обязательства, денежные потоки от которых в консолидированном отчете о движении денежных средств были или будущие денежные потоки будут классифицированы как денежные потоки от финансовой деятельности.

	1 января 2018 г.	Неденежные изменения			31 декабря 2018 г.
		Денежные потоки от финансовой деятельности	Курсовая разница	Изменение амортизированной стоимости	
Выпущенные долговые ценные бумаги	962,396	(167,463)	77,462	28,396	900,791

	1 января 2017 г.	Неденежные изменения			31 декабря 2017 г.	
		Денежные потоки от финансовой деятельности	Приобретение дочернего предприятия	Курсовая разница		Изменение амортизированной стоимости
Выпущенные долговые ценные бумаги	584,933	(197,892)	579,662	(2,671)	(1,636)	962,396

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



24. РЕЗЕРВЫ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

Движение в накопленных убытках от обесценения по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в резервах на обесценение активов, по которым начисляется вознаграждение, и прочим активам представлено следующим образом:

	Займы клиентам (Примечание 11)				Прочие активы (Примечание 20)			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* (Примечание 9, 10)			Денги и их эквиваленты (Примечание 5)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 8)	ИТОГО
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 1	
1 января 2018 г.	(34,207)	(31,973)	(210,834)	(78,155)	(952)	(3,056)	(3,738)	(1,223)	(4)	(1,480)	(10)	(334)	(365,966)
Перевод на стадию 1	(10,909)	6,718	4,191	-	(2)	2	-	(4)	4	-	-	-	-
Перевод на стадию 2	1,522	(1,602)	80	-	25	(132)	107	8	(8)	-	-	-	-
Перевод на стадию 3	4,800	4,333	(9,133)	-	-	376	(376)	-	-	-	-	-	-
Изменения в моделях/ параметрах риска	9,567	(6,713)	(178,625)	27,305	(224)	281	(14,600)	636	(12)	1	2	151	(162,231)
Новые выдачи или приобретения финансовых активов	(21,302)	-	-	-	-	-	-	(338)	-	-	-	-	(21,640)
Прекращение признания финансовых активов	8,103	2,491	103,151	38,120	-	-	-	11	-	-	-	-	151,876
Восстановление резервов по ранее списанным активам	-	-	(108,298)	(2,570)	-	-	-	-	-	-	-	-	(110,868)

* Включая долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Займы клиентам (Примечание 11)				Прочие активы (Примечание 20)			Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход* (Примечание 9, 10)			Денги и их эквиваленты (Примечание 5)	Средства в кредитных учреждениях (Примечание 8)	ИТОГО
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	ПСКО	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 2	стадия 3	стадия 1	стадия 1	
Списания	-	-	104,690	7,068	9	-	3,866	17	-	355	-	-	116,005
Разница от переоценки иностранной валюты и прочие корректировки	(1,090)	(1,970)	(28,139)	(6,412)	98	833	1,158	(208)	(1)	(757)	(1)	(49)	(36,538)
31 декабря 2018 г.	(43,516)	(28,716)	(322,917)	(14,644)	(1,046)	(1,696)	(13,583)	(1,101)	(21)	(1,881)	(9)	(232)	(429,362)
Итого				(409,793)			(16,325)			(3,003)	(9)	(232)	(429,362)

* Включая долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание 10).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Займы клиентам (Примечание 11)	Средства в кредитных учре- ждениях (Примечание 8)	Инвестиционные ценные бу- маги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	Прочие активы (Примечание 20)	Итого
31 декабря 2015 г.	(305,114)	(7)	(5,516)	(4,568)	(315,205)
Формирование дополнительных резервов	(156,489)	(18)	(740)	(6,248)	(163,495)
Восстановление резервов	130,616	25	1,523	5,651	137,815
Списания	44,793	-	866	351	46,010
Разница от переоценки иностранной валюты	1,442	-	(17)	298	1,723
31 декабря 2016 г.	(284,752)	-	(3,884)	(4,516)	(293,152)
Формирование дополнительных резервов	(334,456)	(200)	(495)	(14,250)	(349,401)
Восстановление резервов	269,246	99	1,636	11,118	282,099
Списания	37,215	101	388	2,064	39,768
Выбытие дочернего предприятия	2,603	-	-	7	2,610
Разница от переоценки иностранной валюты	(7,017)	-	(98)	(344)	(7,459)
31 декабря 2017 г.	(317,161)	-	(2,453)	(5,921)	(325,535)

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., Группа списала займы в сумме 118,207 миллиона тенге, 37,215 миллионов тенге и 44,793 миллиона тенге, соответственно, без прекращения права требования по займу для налоговых целей, которое не является объектом налогообложения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Резервы представляют собой резервы по выданным гарантиям и аккредитивам. Движение в резервах представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 г.			
	стадия 1	стадия 2	стадия 3	Итого
На начало года	(129)	(13,539)	(4,783)	(18,451)
Перевод на стадию 1	(400)	397	3	-
Перевод на стадию 2	-	(629)	629	-
Перевод на стадию 3	-	11,598	(11,598)	-
Восстановление	380	1,121	14,450	15,951
Разница от переоценки иностранной валюты	(3)	(9)	(34)	(46)
На конец года	(152)	(1,061)	(1,333)	(2,546)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	2017	2016
На начало года	(987)	(982)
Создание резервов	(2,810)	(878)
Восстановление резервов	4,547	856
Приобретение дочернего предприятия*	(17,336)	-
Выбытие дочернего предприятия	501	-
Списания	50	-
Разница от переоценки иностранной валюты	(63)	17
На конец года	(16,098)	(987)

* Провизии, созданные ККБ против гарантий до даты приобретения 5 июля 2017

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



25. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Банк и его дочерние предприятия, за исключением ОАО «Халык Банк Кыргызстан», АО «Халык Банк Грузия», ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» и КБ «Москоммерцбанк» (АО), облагаются налогом в Республике Казахстан. КБ «Москоммерцбанк» (АО) облагается налогом в Российской Федерации. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» облагается налогом в Кыргызской Республике. АО «Халык Банк Грузия» облагается налогом в Грузии. ЗАО «Казкоммерцбанк Таджикистан» облагается налогом в Республики Таджикистан.

Расходы по налогу на прибыль составляют:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Текущие расходы по налогу	24,881	38,817	36,205
Расходы/(экономию) по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	57,593	(13,219)	(14,022)
Расход по налогу на прибыль	82,474	25,598	22,183

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Расходы/(экономия) по отложенному налогу связаны со следующими временными разницами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Неиспользованный налоговый убыток предыдущего года, признанный в текущем году (2018 – в связи с юридическим присоединением)	45,271	-	3,531
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,708	(14,608)	(18,546)
Займы клиентам, резерв по ожидаемым кредитным убыткам/резерв на обесценение	(3,513)	(258)	(1,975)
Основные средства, начисленная амортизация	(2,984)	1,676	3,007
Отложенный налог в связи с объединением бизнеса	-	1,638	-
Прочее	1,111	(1,667)	(39)
Расходы/(экономия) по отложенному налогу	57,593	(13,219)	(14,022)

Ставка налога на прибыль казахстанских юридических лиц составляла 20% в течение годов, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. Доход по государственным ценным бумагам и некоторым прочим ценным бумагам не облагается налогом на прибыль.

Ставка налога на прибыль в Российской Федерации, Кыргызской Республике, Грузии и Таджикистане составляет 20%, 10%, 15% и 23%, соответственно.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Эффективная ставка налога на прибыль отличается от нормативной ставки налога на прибыль. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по нормативной ставке 20%, в соответствии с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Прибыль до налогообложения	325,931	189,185	142,682
Нормативная ставка налога на прибыль	20%	20%	20%
Расходы по налогу на прибыль по нормативной ставке	65,186	37,837	28,536
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и прочим ценным бумагам, доход по которым не облагается налогом	(39,238)	(14,233)	(9,109)
Прибыль дочерних предприятий, облагаемая налогом по иным ставкам	(117)	(299)	(93)
Расходы, не относимые на вычеты:			
- прекращение признания неиспользованных* налоговых убытков	45,271	-	-
- премии	2,294	-	-
- прочие провизии	1,334	609	118
- общие и административные расходы	298	202	127
- благотворительность	-	328	127

* 20 апреля 2018 г. на годовом общем собрании акционеров ККБ и на совместном общем собрании акционеров Банка и ККБ было принято решение о проведении добровольной реорганизации ККБ в форме присоединения с Банком. В июне 2018 г. Национальный банк Республики Казахстан в качестве регулятора банковской системы Казахстана одобрил реорганизацию. В соответствии с налоговым законодательством Казахстана в случае присоединения налоговые убытки, возникшие в результате создания кредитных резервов, не могут быть переданы между юридическими лицами. В результате отложенный налоговый актив, признанный ККБ в отношении налоговых убытков, не может быть передан в Банк, и поэтому Банк прекратил признание этих отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Выбытие дочерней компании	2,856	-	-
Прочее	4,590	1,154	2,477
Расход по налогу на прибыль	82,474	25,598	22,183

Отложенные налоговые активы и обязательства включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:			
Начисленные премии	2,908	3,246	1,821
Справедливая стоимость производных финансовых инструментов	2,781	1,334	1,737
Начисленные отпускные расходы	554	474	361
Налоговый убыток, перенесенный на будущие периоды*	-	45,491	408
Прочее	97	2,439	19
Отложенный налоговый актив	6,340	52,984	4,346

* 20 апреля 2018 г. на годовом общем собрании акционеров ККБ и на совместном общем собрании акционеров Банка и ККБ было принято решение о проведении добровольной реорганизации ККБ в форме присоединения с Банком. В июне 2018 г. Национальный банк Республики Казахстан в качестве регулятора банковской системы Казахстана одобрил реорганизацию. В соответствии с налоговым законодательством Казахстана в случае присоединения налоговые убытки, возникшие в результате создания кредитных резервов, не могут быть переданы между юридическими лицами. В результате отложенный налоговый актив, признанный ККБ в отношении налоговых убытков, не может быть передан в Банк, и поэтому Банк прекратил признание этих отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2018 г.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:			
Корректировка справедливой стоимости средств клиентов	(42,951)	(43,633)	-
Справедливая стоимость производных инструментов и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19,089)	(744)	(13,929)
Основные средства, начисленная амортизация	(9,756)	(12,740)	(8,400)
Резерв на обесценение по займам клиентам	(406)	(3,920)	(3,895)
Нематериальный актив, относящийся к клиентской базе	-	-	(258)
Прочее	(3)	(219)	(214)
Отложенное налоговое обязательство	(72,205)	(61,256)	(26,696)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(65,865)	(8,272)	(22,350)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Текущие налоговые активы и обязательства:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016 г.
Налог на прибыль к возмещению	34,478	15,320	3,222
Обязательства по налогу на прибыль	(126)	(2,720)	(3,311)
Текущий налоговый актив/(обязательство)	34,352	12,600	(89)

Группа произвела взаимозачет отложенных налоговых активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении, в тех случаях, когда существовало право на взаимозачет. Суммы, представленные после взаимозачета, включают:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017г.	31 декабря 2016 г.
Отложенный налоговый актив	323	517	831
Отложенное налоговое обязательство	(66,188)	(8,789)	(23,181)
Чистое отложенное налоговое обязательство	(65,865)	(8,272)	(22,350)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



В настоящее время в Казахстане и в других странах, где Группа ведет свою деятельность, действует ряд законов, связанных с различными налогами, введенных уполномоченными государственными и региональными органами. Такие налоги включают в себя налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, социальный налог и прочие. Применяемые положения зачастую являются неясными или вовсе не существуют в связи с ограниченным количеством прошлых прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы и пени за допущенные, по их мнению, нарушения. Подобная ситуация создает большую степень вероятности

налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Коммерческое законодательство стран, в которых ведет свою деятельность Группа, может иметь более чем одно толкование. Также, существует риск принятия налоговыми органами произвольных суждений, относящихся к деловой деятельности. В случае такого рода оспаривания налоговыми органами суждений руководства касательно деловой деятельности Группы, могут возникнуть дополнительные налоги, штрафы и пени.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и

восстановлению резервов под возможные убытки по займам клиентам и задолженности, приравненной к займам, как занижения налогооблагаемой базы.

В Казахстане налоговые органы вправе проводить проверку налоговой отчетности за последние пять лет. Однако при необходимости вышестоящий налоговый орган может провести дополнительную проверку. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть продлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Руководство считает, что Группа проводит свою деятельность в соответствии с налоговым законодательством, однако существует риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении толкования налоговых вопросов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Движение чистого отложенного налогового обязательства:

	2018 г.	2017 г.	2016 г.
Чистое отложенное налоговое обязательство на начало года	8,272	22,350	35,443
(Экономия)/расходы по отложенному налогу, связанные с возникновением и списанием временных разниц	57,537	(13,441)	(13,543)
Отложенный налог в связи с объединением бизнеса	-	(1,416)	-
Отложенный налог в связи с выбытием дочернего предприятия	-	557	-
Признано в прочем совокупном доходе на дату переоценки основных средств	56	222	192
Расходы по отложенному налогу по нематериальным активам, относящимся к клиентской базе	-	-	258
Чистое отложенное налоговое обязательство на конец года	65,865	8,272	22,350

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



26. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства составляют:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие финансовые обязательства:			
Расчеты с сотрудниками	17,256	18,240	11,205
Кредиторы по небанковской деятельности	3,942	5,250	782
Кредиторы по банковской деятельности	1,617	7,539	800
Общие и административные расходы к оплате	1,183	1,994	612
Расчеты по карточным операциям	1,119	4,318	-
Обязательства по прочим выплатам	952	-	-
Обязательства по привилегированным акциям*	-	12,149	-
Прочие	943	883	583
	27,012	50,373	13,982

* 20 марта 2018 г. ККБ завершил процесс обмена размещенных привилегированных акций на простые акции на условиях, в порядке и в срок, принятых внеочередным общим собранием акционеров ККБ 16 февраля 2018 г., с учетом проведенного выкупа части акций по требованию акционеров. Прибыль в сумме 592 миллиона тенге была признана и включена в статью «Прочие доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Прочие нефинансовые обязательства:			
Задолженность по налогам, кроме налога на прибыль	5,218	4,088	2,832
Прочие авансы полученные	3,767	2,369	1,382
Кредиторы по коммерческой недвижимости	2,958	9,589	2,271
	11,943	16,046	6,485
Итого прочие обязательства	38,955	66,419	20,467

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



27. КАПИТАЛ

Количество объявленных, выпущенных и полностью оплаченных акций на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., было представлено следующим образом:

	Разрешенные к выпуску акции	Разрешенные, но не выпущенные акции	Полностью оплаченные и выпущенные в обращение акции	Выкупленные собственные акции	Акции в обращении
31 декабря 2018 г.					
Простые акции	25,000,000,000	(11,552,455,218)	13,447,544,782	(1,767,788,353)	11,679,756,429
31 декабря 2017 г.					
Простые акции	25,000,000,000	(12,311,142,941)	12,688,857,059	(1,695,040,240)	10,993,816,819
31 декабря 2016 г.					
Простые акции	25,000,000,000	(12,311,142,941)	12,688,857,059	(1,695,237,728)	10,993,619,331

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Все акции выражены в тенге. Движение акций в обращении представлено следующим образом:

	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2015 г.	10,909,450,551	20,443,932	369,555	43,597	(5,154)	2,077
Выкуп собственных акций	(10,713,210)	-	-	(427)	-	-
Продажа выкупленных акций	10,328,198	-	-	481	-	-
Обмен привилегированных акций на простые*	84,553,792	(20,443,932)	(369,555)	(3,077)	5,154	(2,077)
31 декабря 2016 г.	10,993,619,331	-	-	40,574	-	-
Выкуп собственных акций	(4,925,498)	-	-	(1,675)	-	-
Продажа выкупленных акций	5,122,986	-	-	562	-	-

* 22 апреля 2016 г. общее собрание акционеров Банка приняло решение провести обмен неконвертируемых привилегированных акций и привилегированных акций, конвертируемых в простые акции, на простые акции Группы. Обмен был проведен на условиях, в порядке и срок, установленные на вышеуказанном общем собрании акционеров, а также на основании Устава Банка и изменений в Проспект выпуска акций Банка, зарегистрированных Национальным Банком Республики Казахстан от 16 мая 2016 г. Цель обмена - оптимизация структуры капитала Группы в рамках действующего законодательства Республики Казахстан.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Количество акций			Номинал/цена размещения		
	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции	Простые акции	Неконвертируемые привилегированные акции	Конвертируемые привилегированные акции
31 декабря 2017 г.	10,993,816,819	-	-	39,461	-	-
Выпуск простых акций	758,687,723	-	-	65,332	-	-
Выкуп выкупленных акций	(12,486,522)	-	-	(935)	-	-
Продажа выкупленных акций	6,721,311	-	-	1,119	-	-
Выкуп собственных акций в связи с юридическим объединением	(66,982,902)	-	-	(7,391)	-	-
31 декабря 2018 г.	11,679,756,429	-	-	97,586	-	-

ПРОСТЫЕ АКЦИИ

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., уставный капитал составлял 209,027 миллионов, 143,695 миллионов тенге и 143,695 миллионов тенге, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2018 г., Группа владела собственными выкупленными простыми акциями в количестве 1,767,788,353 штук на сумму 111,441 миллион тенге (31 декабря 2017 г. – 1,695,040,240 штук на сумму 104,234 миллиона тенге; 31 декабря 2016 г. – 1,695,237,728 штук на 103,121 миллион тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Дивиденды, выплаченные за предыдущие финансовые годы, приведены в таблице ниже:

	Выплачено в 2018 г. за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Выплачено в 2017 г. за год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	Выплачено в 2016 г. за год, закончившийся 31 декабря 2015 г.
Размер денежного дивиденда на одну привилегированную акцию, (конвертируемую и неконвертируемую), тенге	отсутствуют в обращении	отсутствуют в обращении	16.00
Размер денежного дивиденда на одну простую акцию	6.31	Не выплачивались	Не выплачивались

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой превышение суммы внесенных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



28. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условные финансовые обязательства Группы включали следующее:

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Выданные гарантии	415,531	300,565	173,226
Коммерческие аккредитивы	66,502	70,454	27,026
Обязательства по выдаче займов	49,022	59,056	15,445
Условные финансовые обязательства	531,055	430,075	215,697
Минус - денежное обеспечение по аккредитивам	(31,015)	(50,144)	(10,034)
Минус - резервы (Примечание 24)	(2,546)	(16,098)	(987)
Условные финансовые обязательства, нетто	497,494	363,833	204,676

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Выданные гарантии представляют собой банковские гарантии, выпущенные Группой по заявлению его клиентов и действующие по состоянию на отчетную дату. По состоянию на 31 декабря 2018 г., непокрытые гарантии, выпущенные за десять крупнейших клиентов/групп клиентов, составляли 67% общих финансовых гарантий Группы (31 декабря 2017 г. – 46%, 31 декабря 2016 г. – 70%), и они составляли 26% капитала Группы (31 декабря 2017 г. – 15%, 31 декабря 2016 г. – 18%).

Коммерческие аккредитивы представляют собой аккредитивы, выпущенные Группой по заявлению его клиентов, по которым на отчетную дату оплата еще не была произведена. На 31 декабря 2018 г., на десять самых крупных непокрытых аккредитивов приходилось 55% всей суммы

коммерческих аккредитивов Группы (31 декабря 2017 г. – 44%, 31 декабря 2016 г. – 61%), и они составляли 3% от капитала Группы (31 декабря 2017 г. – 3%; 31 декабря 2016 г. – 2%).

Группа требует предоставления залогового обеспечения при возникновении финансовых инструментов, связанных с заимствованием, когда это представляется необходимым. Обычно Группа требует залоговое обеспечение, за исключением случаев, когда определено отсутствие их необходимости, основанного на результате оценки кредитного риска заемщика или на анализе других депозитов, удерживаемых Группой. Залоговое обеспечение варьируется, и может включать вклады, хранящиеся в банках, государственные ценные бумаги и прочие активы.

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ ПО КАПИТАЛЬНЫМ ЗАТРАТАМ

По состоянию на 31 декабря 2018 г., условные обязательства Группы по капитальным затратам в отношении незавершенного строительства составляли 736 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 2,480 миллионов тенге и 2016 г. – 157 миллионов тенге).

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ ПО ДОГОВОРАМ ОПЕРАЦИОННОЙ АРЕНДЫ

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., у Группы не было существенных обязательств по неотменяемым договорам операционной аренды.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



29. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Процентные доходы включают:			
Займы клиентам	433,270	343,796	268,989
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	103,383	129,637	24,197
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам (2016: инвестиции, удерживаемые до погашения)	94,336	-	1,201
Денежные средства и их эквиваленты и средства в кредитных учреждениях	36,535	24,164	12,170
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,342	8,731	26,006
Прочие финансовые активы	8,175	-	-
Итого процентные доходы	682,041	506,328	332,563

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Процентные расходы включают:			
Средства клиентов	(246,223)	(191,715)	(108,838)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(84,126)	(61,729)	(45,822)
Средства кредитных учреждений	(3,423)	(4,361)	(5,889)
Итого процентные расходы	(333,772)	(257,805)	(160,549)
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	348,269	248,523	172,014

За 2018 г. общий процентный доход, рассчитанный по методу ЭПС, для финансовых активов категории оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход составил 103,383 миллиона тенге (2017 г.: 129,637 миллионов тенге; 2016 г.: 24,197 миллионов тенге), а для финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости, 572,316 миллиона тенге (2017 г.: 367,960 миллионов тенге; 2016 г.: 282,360 миллионов тенге). За 2018 год общий процентный расход, рассчитанный по методу ЭПС для финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 333,772 миллионов тенге (2017 г.: 257,805 миллионов тенге; 2016 г.: 160,549 миллионов тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



30. ДОХОДЫ ПО УСЛУГАМ И КОМИССИИ

Доходы по услугам и комиссии были получены из следующих источников:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Обслуживание платежных карточек	31,010	23,332	11,116
Банковские переводы - расчетные счета	26,614	18,943	14,438
Кассовые операции	24,537	18,159	10,353
Обслуживание выплат пенсий клиентам	8,037	7,776	6,953
Банковские переводы - проекты по заработной плате	7,200	7,261	6,912
Выданные гарантии и аккредитивы	7,035	5,406	3,818
Обслуживание счетов клиентов	4,351	3,006	1,884
Прочее	4,457	3,757	2,223
	113,241	87,640	57,697

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Расходы по услугам и комиссии включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Платежные карточки	(21,278)	(12,024)	(2,001)
Страхование депозитов	(12,293)	(10,729)	(5,327)
Банковские переводы	(1,797)	(1,364)	(593)
Операции с иностранной валютой	(1,131)	(803)	(557)
Комиссионные, выплаченные коллекторам	(459)	(342)	(427)
Прочее	(2,048)	(1,470)	(2,390)
	(39,006)	(26,732)	(11,295)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



31. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ОЦЕНИВАЕМЫМ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли:			
Чистая нереализованная прибыль/(убыток) по производным инструментам и торговым операциям*	96,346	19,468	(7,339)
Чистая реализованная прибыль/(убыток) по операциям с производными инструментами	12,655	793	(5,483)
Чистая реализованная прибыль по торговым операциям	5,157	11,162	112
Итого чистая прибыль/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, классифицированным как предназначенные для торговли	114,158	31,423	(12,710)

* Нереализованная прибыль по операциям с производными инструментами в 2018 г. возникла в основном по свопам с НБРК, справедливая стоимость которых значительно увеличилась в связи с обесценением тенге по отношению к доллару.

32. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой включает:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Торговые операции, нетто	32,985	26,055	13,935
Курсовые разницы, нетто	(97,562)	(31,004)	4,571
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	(64,577)	(4,949)	18,506

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



33. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ОТ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Доходы и расходы от страховой деятельности включают:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Страховые премии, брутто	108,789	76,212	58,906
Страховые премии, переданные в перестрахование	(37,407)	(24,339)	(28,902)
Изменение резерва незаработанной страховой премии, нетто	(4,067)	3,235	(1,933)
Итого доход от страховой деятельности	67,315	55,108	28,071
Комиссионное вознаграждение агентам	(28,206)	(17,713)	(7,319)
Страховые выплаты	(18,476)	(16,746)	(9,907)
Страховые резервы	(13,304)	(14,156)	(7,573)
Итого понесенные страховые выплаты, за вычетом перестрахования	(59,986)	(48,615)	(24,799)
Чистый доход от страховой деятельности	7,329	6,493	3,272

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



34. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы включают следующее:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Заработная плата и премии	77,563	51,124	38,551
Износ и амортизация	10,929	9,692	6,169
Налоги, за исключением подоходного налога	8,432	7,038	3,456
Ремонт и обслуживание	5,796	3,451	2,006
Аренда	5,064	3,512	1,734
Информационные услуги	4,490	3,314	2,219
Охрана	4,214	3,662	1,963
Связь	3,982	2,829	1,577
Коммунальные услуги	3,549	2,876	1,630
Канцелярские и офисные принадлежности	1,792	1,249	892

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Реклама	1,683	1,481	759
Вознаграждение страховому агенту	1,670	1,888	489
Профессиональные услуги	1,521	4,895	564
Командировочные расходы	1,104	958	590
Благотворительность	1,011	1,643	639
Транспорт	853	696	502
Социальные мероприятия	208	142	77
Представительские расходы	140	81	77
Прочее	3,222	5,266	2,447
	137,223	105,797	66,341

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



35. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

Базовая и разведенная прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся акционерам материнской компании, на средневзвешенное количество акций, участвующих в распределении чистой прибыли, находящихся в обращении в течение года.

Согласно казахстанскому законодательству об акционерных обществах, размер дивиденда по простым акциям не может превышать дивиденд по привилегированным акциям за аналогичный период. Таким образом, чистая прибыль за период распределяется между простыми и привилегированными акциями в соответствии с их юридическими и контрактными правами на нераспределенную прибыль.

Ниже приводятся данные по базовой и разведенной прибыли на акцию:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Базовая прибыль на акцию			
Чистая прибыль за период, относящаяся к акционерам материнской компании	254,238	173,362	131,412
За вычетом дополнительных дивидендов, которые будут выплачены держателям привилегированных акций в случае распределения всей прибыли	-	-	(333)
Чистая прибыль, относящаяся к держателям простых акций	254,238	173,362	131,079
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности	244,264	163,587	120,499
Чистая прибыль за год от прекращенной деятельности	9,974	9,876	10,913
Средневзвешенное количество акций, для расчета базовой прибыли на акцию	11,173,948,398	10,994,491,507	10,960,026,244
Базовая прибыль на акцию (в тенге)	22.75	15.77	11.96
Базовая прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в тенге)	21.86	14.88	10.99
Базовая прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в тенге)	0.89	0.90	1.00

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.
Разводненная прибыль на акцию			
Прибыль, используемая для расчета базовой прибыли на акцию	254,238	173,362	131,079
Плюс: дивиденды по конвертируемым привилегированным акциям	-	-	9
За вычетом суммы выплачиваемой акционерам конвертируемых привилегированных акций при конвертации	-	-	(96)
Прибыль, используемая для расчета разводненной прибыли на акцию	254,238	173,362	130,992
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности	244,264	163,587	120,499
Чистая прибыль за год от прекращенной деятельности	9,974	9,876	10,913
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	11,173,948,398	10,994,491,507	10,960,026,244
Средневзвешенное количество простых акций, которые будут выпущены при конвертации конвертируемых привилегированных акций	-	-	160,984
Средневзвешенное количество акций для расчета разводненной прибыли на акцию	11,173,948,398	10,994,491,507	10,960,187,228
Разводненная прибыль на акцию (в тенге)	22.75	15.77	11.95
Разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности (в тенге)	21.86	14.88	10.99
Разводненная прибыль на акцию от прекращенной деятельности (в тенге)	0.89	0.90	1.00

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Балансовая стоимость одной акции по каждому виду акций, рассчитанных в соответствии с требованиями КФБ для компаний, включенных в списки торгов, по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2018 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	11,679,756,429	1,057,211	90.52
		1,057,211	
Вид акций	31 декабря 2017 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,993,816,819	926,206	84.25
		926,206	
Вид акций	31 декабря 2016 г.		
	Количество акций в обращении	Капитал (рассчитан на основе правил КФБ)	Балансовая стоимость одной акции, тенге
Простые	10,993,619,331	656,414	59.71
		656,414	

Сумма капитала, относящегося к простым акциям, рассчитывается как разница между итоговой суммой капитала, суммой остаточной стоимости нематериальных активов.

Руководство Группы считает, что оно полностью выполняет требования КФБ по состоянию на отчетную дату.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



36. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в финансовой деятельности Группы. Основные риски, присущие деятельности Группы, включают:

- Кредитный риск;
- Риск ликвидности; и
- Рыночный риск.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Группа определила основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Группу от существующих рисков и позволить ей достигнуть запланированных показателей. Указанные принципы используются Группой при управлении следующими рисками.

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - риск возникновения у Группы убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих финансовых обязательств перед Группой.

Важную роль в управлении и контроле кредитных рисков осуществляется подразделением риск-менеджмента. Данное

подразделение осуществляет идентификацию, оценку, внедрение мер контроля и мониторинга кредитного риска. Подразделение риск-менеджмента непосредственно участвует в процессе принятия кредитных решений, согласования правил и программ кредитования, предоставления независимых рекомендаций по принятию мер для минимизации кредитного риска, контроля лимитов, мониторинга кредитных рисков, составления отчетности, а также обеспечения контроля соответствия как внешним, так и внутренним законодательным регуляторным требованиям и процедурам.

Группа устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика/контрагента или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты на максимальную концентрацию кредитного риска по отраслям экономики устанавливаются и контролируются Комитетом по Управлению активами и обязательствами («КОМАП»). Ограничения в отношении уровня кредитного риска по программам кредитования (Малого и среднего бизнеса и Розничного Бизнеса) утверждаются Правлением. Индивидуальные риски по каждому контрагенту, включая банки и брокеров, охватывающие балансовые и внебалансовые риски, рассматриваются

соответствующими Кредитными комитетами и КОМАП. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

Риск неисполнения обязательств по каждому контрагенту ограничивается лимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски.

Внебалансовые кредитные обязательства представляют собой неиспользованные кредитные линии, гарантии или аккредитивы. Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности контрагента соблюдать условия и сроки контракта. По отношению к кредитному риску, связанному с внебалансовыми финансовыми инструментами, Группа потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий. Однако, вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли контрагенты особым стандартам кредитоспособности. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск и текущего мониторинга. Группа контролирует сроки погашения кредитов, т.к. долгосрочные обязательства несут больший кредитный риск в сравнении с краткосрочными обязательствами.

СТРУКТУРА И ПОЛНОМОЧИЯ КРЕДИТНЫХ КОМИТЕТОВ

Коллегиальными кредитными органами, осуществляющими реализацию Кредитной политики Группы и обеспечивающими последовательность принятия кредитных решений, являются кредитные комитеты, КОМАП, Правление и Совет Директоров.

КОММЕРЧЕСКАЯ ДИРЕКЦИЯ («КД»)

Коллегиальный орган Банка, основной задачей которого является реализация внутренней кредитной политики Банка по кредитным операциям и кредитным заявкам корпоративных клиентов.

КРЕДИТНЫЕ КОМИТЕТЫ ФИЛИАЛОВ И ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ («ККФ», «ККФС»)

ККФ, ККФС Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы

субъектам малого и среднего бизнеса.

Лимит кредитования ККФ и ККФС в разрезе филиалов устанавливается Правлением Банка. В рамках установленного лимита кредитования для ККФ филиал самостоятельно принимает решения по вопросам, связанным с предоставлением кредитов. Решение по сверхлимитным проектам ККФ и по проектам, принятие которых не входит в полномочия ККФ принимается ККФС. Процедура принятия решений ККФС также предусматривает рассмотрение кредитного пакета, составленного на базе комплексного анализа и экспертных заключений служб Банка.

РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ ГОЛОВНОГО БАНКА («РККГБ») И ЦЕНТР ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ И («ЦПР»)

РКК ГБ и ЦПР Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части предоставления финансовых инструментов через филиалы субъектам розничного бизнеса.

ЦПР состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и

лимитов, утвержденных РКК ГБ. РКК ГБ уполномочен рассматривать сверхлимитные и сверхнормативные заявки, а также иные вопросы в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка.

Наряду с функционированием ЦПР и РКК ГБ существует автоматизированный подход принятия решений при кредитовании физических лиц, получающих заработную плату, уровень доходов которых документально подтверждается данными независимого государственного органа. Такой подход учитывает риск-профиль заемщика и позволяет минимизировать риски при принятии решения.

ЦЕНТР ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ ПО МАЛОМУ БИЗНЕСУ («ЦПР ПО МБ»)

В 2018 году создан ЦПР по МБ, основной задачей которого является рассмотрение кредитных заявок в сфере малого бизнеса, в размере не превышающем 75 миллионов тенге.

ЦПР по МБ состоит из кредитных андеррайтеров, имеющих делегированные полномочия по принятию решений, основанные на принципе четырёх глаз. ЦПР принимает решения в рамках полномочий, утвержденных Правлением Банка и лимитов, утвержденных ККФС.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



КОМИТЕТ ПО ПРОБЛЕМНЫМ КРЕДИТАМ ГОЛОВНОГО БАНКА, ФИЛИАЛОВ

Коллегиальные органы Банка, основной задачей которых является реализация внутренней кредитной политики Банка в части организации и контроля деятельности Банка и его филиалов по управлению, обслуживанию и обеспечению возврата средств по проблемным кредитам.

УПОЛНОМОЧЕННЫЕ/КОЛЛЕГИАЛЬНЫЕ ОРГАНЫ ДОЧЕРНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Рассмотрение и утверждение кредитных заявок дочерних предприятий осуществляется уполномоченным/коллегиальным органом дочернего предприятия в соответствии с внутренними документами дочернего предприятия. Сверхнормативные и сверхлимитные кредитные заявки утверждаются Советом Директоров дочернего предприятия при предварительном рассмотрении на соответствующем Кредитном комитете Головного Банка в порядке, предусмотренном внутренними нормативными документами Банка.

КОМАП

Коллегиальный орган Банка, целью которого является

максимизация доходности и ограничение рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денег, а также по установлению среднесрочной политики по управлению активами и пассивами. Основными задачами КОМАП являются: управление ликвидностью, управление риском процентной ставки, управление ценовым риском и управление другими банковскими рисками.

КОМАП также осуществляет функции по установлению страновых лимитов и лимитов на банки-контрагенты. КОМАП подотчетен Совету Директоров.

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Кредитные заявки, выходящие за рамки полномочий кредитного комитета Головного Банка, кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розничного бизнеса Головного Банка, или превышающие определенные лимиты кредитного комитета филиальной сети, кредитного комитета розницы Головного Банка, рассматриваются на Правлении Банка.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Кредитные заявки на сумму, превышающую 5% от собственного капитала Банка, а также сделки с лицами, связанными с Банком

особыми отношениями рассматриваются на Совете Директоров.

МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТНОГО РИСКА

Максимальный размер кредитного риска Группы может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общим рыночным рискам.

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по финансовым активам и условным обязательствам. Для финансовых активов, отражаемых на балансовых счетах, максимальный размер кредитного риска равен балансовой стоимости этих активов без учета зачетов активов и обязательств и обеспечения. Для финансовых гарантий и других условных обязательств максимальный размер кредитного риска представляет собой максимальную сумму, которую Группе пришлось бы заплатить при наступлении необходимости платежа по гарантии или в случае востребования ссуд в рамках открытых кредитных линий (Примечание 28). Залоговое обеспечение отражается по балансовой стоимости финансового инструмента, по которому данный залог был получен в качестве обеспечения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,559,268	65,036
Обязательные резервы	115,741	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	168,298	-
Средства в кредитных учреждениях	55,035	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (за минусом долевого ценных бумаг)	1,763,478	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,055,907	-
Займы клиентам	3,481,079	2,154,902
Прочие финансовые активы	75,718	-
Условные финансовые обязательства	528,509	31,015

* Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2017 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,590,152	372,643
Обязательные резервы	111,039	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевого ценных бумаг)	129,341	-
Средства в кредитных учреждениях	87,736	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевого ценных бумаг)	2,560,222	-
Займы клиентам	3,251,102	2,838,024
Прочие финансовые активы	45,458	-
Условные финансовые обязательства	413,977	50,144

* Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2016 г.	
	Максимальный размер кредитного риска и чистый размер кредитного риска после зачета	Обеспечение
Денежные эквиваленты*	1,625,395	1,591
Обязательные резервы	76,122	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (за минусом долевых ценных бумаг)	328,547	-
Средства в кредитных учреждениях	35,542	-
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за минусом долевых ценных бумаг)	594,810	-
Займы клиентам	2,319,583	2,167,328
Прочие финансовые активы	6,757	-
Условные финансовые обязательства	214,710	10,034

* Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. не имеется различий между максимальным размером кредитного риска и чистым размером кредитного риска после зачета.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



Значительное увеличение кредитного риска

Как объяснялось в Примечании 4, Группа ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска Группа рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Группа использует оценки кредитного риска в качестве основного вклада в определение временной структуры вероятности дефолта для рисков. Группа собирает информацию об эффективности и дефолте по кредитным рискам, проанализированным по юрисдикции или региону, а также по типу продукта и заемщику, а также по классификации кредитного риска. Используемая информация является внутренней и внешней в зависимости от оцениваемого портфеля.

Группа использует различные критерии для определения того, значительно ли увеличился кредитный риск на портфель активов. В качестве критериев используются как количественные изменения в вероятности дефолта, так и качественные.

Для казначейских операций (межбанковские операции, ценные бумаги, соглашения обратного РЕПО) значительное увеличение

кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга на 3 или более пунктов с момента первоначального признания, просрочка на 1 день или более с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента/ контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

По банковским займам, оцениваемым на коллективной основе, значительное увеличение кредитного риска определяется на основе увеличения вероятности дефолта в течение всего срока кредитования с момента первоначального признания используя определенные пороговые значения для сегментированных однородных портфелей и для займов с просроченной задолженностью более 30 дней с момента первоначального признания, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – дополнительно при снижении внутреннего кредитного рейтинга и увеличении вероятности дефолта на протяжении оставшегося срока действия на 10 процентных пунктов в соответствии с внутренней рейтинговой моделью (наличие реструктуризации при ухудшении финансового положения для классификации в стадию 3), экспертные заключения

специалистов Банка на основании изменения качественных и количественных показателей заемщика, существенного ухудшение залогового обеспечения и других объективных свидетельств значительных финансовых затруднений с момента первоначального признания.

Третья стадия определяется для займов, оцениваемых на коллективной основе, при сроке просроченной задолженности свыше 60-90 дней, для займов, оцениваемых на индивидуальной основе – при просрочке свыше 60 дней, реструктуризации, связанной с ухудшением финансового состояния, ухудшении внутреннего кредитного рейтинга и экспертного мнения специалистов Банка.

Группа считает, что некоторые финансовые инструменты с низким кредитным риском на отчетную дату не имели значительного увеличения кредитного риска. Группа применяет данную политику в отношении финансовых инструментов, выпущенных только для суверенных и финансовых учреждений. Группа считает, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск, когда внешний кредитный рейтинг эквивалентен определению «инвестиционного уровня» международными рейтинговыми агентствами.

Группа внедрила процедуры мониторинга, чтобы убедиться, что критерии, используемые для определения значительного

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



увеличения кредита, являются эффективными, а это означает, что значительное увеличение кредитного риска идентифицируется до дефолта по риску или когда актив становится просроченным на 30 дней.

Предоставление прогнозной информации

Группа использует прогнозную информацию, которая доступна без излишних затрат или усилий, при оценке значительного увеличения кредитного риска, а также при оценке OKY.

Предоставление прогнозных элементов отражает ожидания Группы и предполагает создание двух сценариев («базовый вариант» и «неблагоприятный» сценарии), включая оценку вероятности для каждого сценария. Целью использования нескольких сценариев является моделирование нелинейного влияния допущений о макроэкономических факторах на ожидаемые кредитные убытки. «Базовый» сценарий имеет вероятность 75%, а «неблагоприятный» сценарий – 25%.

Разработка прогнозов осуществляется АО «Halyk Finance» с использованием внешней и внутренней информации для создания «базового варианта» и «неблагоприятного варианта» сценариев будущего прогноза соответствующих экономических переменных, а также диапазона других

возможных сценариев прогноза. Используемая внешняя информация включает в себя в том числе экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Группа применяет вероятности к определенным сценариям прогнозирования. Базовый сценарий является наиболее вероятным результатом и состоит из информации, используемой Группой для планирования и составления бюджета. Группа определила и задокументировала ключевые показатели, оказывающие влияние на портфели финансовых инструментов и, используя статистический анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными и кредитным риском и кредитными убытками.

По отношению к чувствительности, то при применении указанных стресс-факторов результаты стресс-тестирования демонстрируют ухудшение финансовых показателей Группы (рост резервов на ожидаемые кредитные убытки, уменьшение чистой прибыли и отток сумм по средствам клиентам).

В то же время, учитывая, что Группа обладает достаточным количеством собственного капитала и ликвидных активов,

существенное ухудшение финансового положения Группы и нарушение нормативных требований и норм не прогнозируется.

В целом, ухудшение прогнозируемых макрофакторов для каждого сценария или увеличение вероятности возникновения «неблагоприятного» сценария приведет как к увеличению количества займов, переходящих со Стадии 1 на Стадию 2, так и к увеличению предполагаемых резервов по OKY. Напротив, улучшение в прогнозируемых макрофакторах или увеличение вероятности возникновения сценария «базового варианта» окажут положительное влияние. Невозможно определить влияние изменений в различных макрофакторах для конкретного сценария из-за взаимосвязи между переменными, а также взаимосвязи между уровнем пессимизма, присущего конкретному сценарию, и вероятностью его возникновения.

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию 31 декабря 2018 г. для Казахстана, которая является страной, где Группа ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на OKY.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Список используемых макрофакторов	Определение	Диапазон
Рост ВВП	% изменения	Между 1.0% и 3.3%
Инфляция	Инфляция %	Между 6.5% и 9.0%
Цена на нефть	Цена за баррель	Между 45 долларами США и 60 долларами США

Финансовые активы классифицируются согласно текущему кредитному рейтингу международного рейтингового агентства или в соответствии с внутренней системой оценки Группы. Самым высоким рейтингом из всех возможных является AAA. Финансовые активы инвестиционного класса могут иметь рейтинг от AAA до BВВ. Финансовые активы с рейтингом ниже BВВ классифицируются как спекулятивный уровень.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Кредитные рейтинги финансовых активов Группы (за исключением займов клиентам, которые детально представлены ниже), до резервов на обесценение, представлены следующим образом:

	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2018 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	154,798	78,873	18,155	1,225,899	49,562	31,594	1,558,881
Обязательные резервы	-	-	-	105,856	9,885	-	115,741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,067	2,395	-	111,470	49,674	22,230	186,836
Средства в кредитных учреждениях	-	10,200	50	3,344	35,828	5,845	55,267
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	258,777	-	-	1,286,964	185,272	34,920	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	1,045,358	-	10,990	1,056,348
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	92,043	92,043
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	531,055	531,055

* Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2017 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	110,970	76,897	162,142	1,110,837	87,307	41,999	1,590,152
Обязательные резервы	-	-	-	101,881	9,158	-	111,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-	113	95,570	46,797	2,495	144,976
Средства в кредитных учреждениях	440	211	14,616	12,029	57,379	3,061	87,736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	324,164	-	-	2,035,381	187,232	21,101	2,567,878
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	51,379	51,379
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	430,075	430,075

* Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	AA	AA-	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 г. Итого
Денежные средства и их эквиваленты*	259,232	275,101	14,740	1,018,410	52,396	5,516	1,625,395
Обязательные резервы	-	-	-	69,888	6,234	-	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149	39	886	326,339	1,154	170	328,737
Средства в кредитных учреждениях	-	5,154	285	1,370	28,684	49	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	91,534	-	-	354,784	145,456	11,734	603,508
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	11,273	11,273
Условные финансовые обязательства	-	-	-	-	-	215,697	215,697

* Сумма представляет собой краткосрочные займы и вклады с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, которые включены в состав денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении финансовых активов и условных обязательств. Кредитный риск Группы сосредоточен в Республике Казахстан. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу с целью обеспечить соблюдение лимитов по кредитам и кредитоспособности в соответствии с утвержденной Группой политикой по управлению рисками.

Займы клиентам классифицируются, основываясь на внутренних оценках и других аналитических процедурах. Соответствующие департаменты классифицируют кредиты согласно их риску и риску потенциальных убытков, которые они представляют для Группы, классификация которых утверждается департаментом управления рисками.

Банк и его дочерние предприятия используют модель внутренней классификации займов по различным категориям риска.

После наступления события, свидетельствующего об

обесценении займа, модель помогает оценить сумму резерва на обесценение, основываясь на финансовых показателях заемщика, его кредитной истории, качестве дебиторской задолженности, ликвидности заемщика, рыночного риска, относимого к заемщику, сектора экономики и других факторов. Периодически, необходимая информация вносится в модель кредитными аналитиками. Информация, внесенная в систему, и оценка суммы резерва на обесценение займов клиентам проверяется департаментом управления рисками.

Рейтинговая модель использует следующую классификацию:

- Рейтинговый балл 1 – наивысший рейтинг по займу, минимальная степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 2 – очень высокое качество займа, очень низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 3 – высокое качество займа, низкая степень кредитного риска;
- Рейтинговый балл 4 – удовлетворительное качество займа,

незначительная степень кредитного риска;

- Рейтинговый балл 5 – кредитный риск может увеличиться в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 6 – высокая степень кредитного риска в зависимости от состояния экономики;
- Рейтинговый балл 7 – высокая степень риска дефолта, платежеспособность заемщика зависит от благоприятных экономических условий;
- Рейтинговый балл 8 – 10 – очень высокий риск дефолта/дефолт.

Пулы однородных займов – займы клиентам, объединенные по принципу в однородные группы активов со схожими кредитными характеристиками (такими как отрасль экономики, тип бизнеса, программа кредитования, уровень дефолтов, внутренние рейтинги и прочие факторы). В пулы однородных займов относятся активы, оцениваемые на коллективной основе.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Рейтинговый балл	31 декабря 2018 г.			ПСКО	Всего
	стадия 1 кредитные убытки, ожидаемые в течение 12 месяцев	стадия 2 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	стадия 3 кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования		
1-3	-	-	-	-	-
4	185,482	-	-	-	185,482
5	793,568	8,898	469	-	802,935
6	550,901	22,726	7,171	14,391	595,189
7	231,398	70,653	156,687	6,633	465,371
8-10	-	-	132,233	55,339	187,572
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,761,349	102,277	296,560	76,363	2,236,549
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	409,942	13,741	141,645	15,627	580,955
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	813,521	26,646	233,201	-	1,073,368
	2,984,812	142,664	671,406	91,990	3,890,872
Минус – Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (Примечание 24)	(43,516)	(28,716)	(322,917)	(14,644)	(409,793)
Займы клиентам	2,941,296	113,948	348,489	77,346	3,481,079

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



Рейтинговый балл	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
1-3	-	-
4	118,566	118,300
5	538,343	461,059
6	533,758	421,288
7	412,326	425,337
8-10	172,698	148,467
Займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной основе	1,775,691	1,574,451
Займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной основе	176,503	138,108
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе	812,048	891,776
	2,764,241	2,604,335
Минус – Резерв на обесценение	(277,491)	(284,752)
Займы клиентам	2,486,750	2,319,583

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2017 г.
Займы клиентам, оцениваемые на коллективной основе (необесцененные)	421,045
BBB-, BBB	36,746
BB+, BB, BB-	21,649
B+, B, B-	7,908
C	1,204
Необесцененные займы, предоставленные клиентам ККБ (за вычетом резервов)	488,552
Обесцененные займы, предоставленные клиентам ККБ (за вычетом резервов)	275,800
Итого займов, предоставленных клиентам ККБ (за вычетом резервов)	764,352

По состоянию на 31 декабря 2017 г. сумма резервов на обесценение по займам ККБ составляла 39,670 миллионов тенге, в том числе 23,095 миллионов тенге, связанных с займами, оцениваемыми на коллективной основе.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Анализ по кредитному качеству займов розничному бизнесу и клиентам МСБ, которые по состоянию на 31 декабря 2018 г. коллективно и индивидуально оцениваются на предмет обесценения, выглядит следующим образом:

На 31 декабря 2018 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Займы клиентам РБ			
Непросроченные	751,122	(30,601)	720,521
Просрочка:			
до 30 дней	36,283	(5,343)	30,940
от 31 до 60 дней	8,484	(2,926)	5,558
от 61 до 90 дней	5,464	(2,291)	3,173
от 91 до 180 дней	23,125	(10,555)	12,570
свыше 180 дней	132,754	(80,111)	52,643
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	957,232	(131,827)	825,405

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



На 31 декабря 2018 г.	Займы до вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам	Резервы по ожидаемым кредитным убыткам	Займы после вычета резервов по ожидаемым кредитным убыткам
Займы клиентам МСБ			
Непросроченные	510,454	(9,299)	501,155
Просрочка:			
до 30 дней	12,594	(379)	12,215
от 31 до 60 дней	8,112	(2,881)	5,231
от 61 до 90 дней	10,206	(3,878)	6,328
от 91 до 180 дней	6,348	(1,753)	4,595
свыше 180 дней	87,500	(51,095)	36,405
Итого займы клиентам МСБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	635,214	(69,285)	565,929
Итого займы клиентам МСБ и РБ, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	1,592,446	(201,112)	1,391,334
Итого займы корпоративным клиентам, оцениваемые на индивидуальной и коллективной основе	2,271,567	(203,451)	2,068,116
Итого займы по карточным операциям	26,859	(5,230)	21,629
Займы клиентам	3,890,872	(409,793)	3,481,079

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Следующая таблица показывает балансовую стоимость обесцененных активов и просроченных, но не обесцененных активов:

	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2018 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы				
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
Средства в кредитных учреждениях	55,267	(232)	-	-	-	-	55,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,766,045	(2,559)	2,464	(17)	-	-	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,048,211	(426)	5,699	(12)	2,438	(3)	1,055,907
Займы клиентам	2,189,196	(34,406)	444,918	(192,023)	1,256,758	(183,364)	3,481,079
Прочие финансовые активы	-	-	46,729	(16,325)	45,314	-	75,718

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2017 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	87,736	-	-	-	-	-	87,736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2,565,425	-	2,453	(2,453)	-	-	2,565,425
Займы клиентам	1,731,919	(16,444)	645,542	(193,106)	1,190,802	(107,611)	3,251,102
Прочие финансовые активы	45,458	-	5,921	(5,921)	-	-	45,458

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Финансовые активы, оцениваемые на индивидуальной основе				Финансовые активы, оцениваемые на коллективной основе		31 декабря 2016 г. Итого
	Необесцененные финансовые активы		Обесцененные финансовые активы		Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	
	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение	Валовая балансовая стоимость активов	Сумма резерва на обесценение			
Средства в кредитных учреждениях	35,542	-	-	-	-	-	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	601,431	(1,807)	2,077	(2,077)	-	-	599,624
Займы клиентам	1,286,972	(14,836)	425,587	(172,748)	891,776	(97,168)	2,319,583
Прочие финансовые активы	3,537	-	7,736	(4,516)	-	-	6,757

По состоянию на 31 декабря 2018 г. балансовая стоимость необесцененных просроченных займов составляла 6,165 миллионов тенге (31 декабря 2017 г. – 6,165 миллионов тенге; 31 декабря 2016 г. – 769 миллионов тенге). Срок просрочки по данным займам составляет не более 90 дней.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Группы обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности Группы возникает в результате несоответствия

(несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам

Для управления риском краткосрочной ликвидности Группы, Казначейство осуществляет ежедневный мониторинг и прогнозирование движения денежных средств. Управление риском долгосрочной ликвидности осуществляется КОМАП посредством анализа долгосрочных позиций ликвидности и принятия решений по управлению существенной отрицательной позицией различными методами.

В целях управления риском ликвидности Группа анализирует

финансовые активы, финансовые обязательства и обязательные резервы с учетом графиков платежей по займам, представленным клиентам. В таблицах ниже представлен анализ финансовых активов и финансовых обязательств, сгруппированных на основании оставшегося периода с отчетной даты до наиболее ранней даты выплаты по контракту или доступной даты погашения, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в виде ценных бумаг, которые включены в графу «Менее 1 месяца», поскольку они имеются в наличии для удовлетворения потребностей Группы в краткосрочных ликвидных средствах.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,755,138	-	-	-	-	1,755,138
Обязательные резервы	72,066	7,396	21,505	11,296	3,478	115,741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89,418	-	91,252	6,166	-	186,836
Средства в кредитных учреждениях	21,195	4,187	26,766	2,398	489	55,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	678,181	270,338	173,678	313,840	329,896	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	11,814	1,298	36,170	504,704	501,921	1,055,907
Займы клиентам*	243,746	355,008	2,026,943	677,369	178,013	3,481,079
Прочие финансовые активы	40,610	4,244	1,324	15,250	14,290	75,718
	2,912,168	642,471	2,377,638	1,531,023	1,028,087	8,491,387

* Займы клиентам в колонке «от 3 месяцев до 1 года» включают займы с нестандартным сроком погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	3,889,116	376,688	1,419,536	589,345	252,245	6,526,930
Средства кредитных учреждений	35,645	372	3,913	15,196	113,253	168,379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2,473	16	4,330	203	-	7,022
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,751	3,785	66,768	493,465	323,022	900,791
Прочие финансовые обязательства	21,005	2,475	2,654	864	14	27,012
	3,961,990	383,336	1,497,201	1,099,073	688,534	7,630,134
Чистая позиция	(1,049,822)	259,135	880,437	431,950	339,553	
Накопленная разница	(1,049,822)	(790,687)	89,750	521,700	861,253	

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2017 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,746,100	34,448	-	-	-	1,780,548
Обязательные резервы	67,863	7,264	25,913	4,372	5,627	111,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88,026	165	37,695	9,040	10,050	144,976
Средства в кредитных учреждениях	41,090	26,417	14,838	3,056	2,335	87,736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	370,578	166,677	347,918	639,530	1,040,722	2,565,425
Займы клиентам*	297,204	276,167	1,911,598	598,089	168,044	3,251,102
Прочие финансовые активы	22,224	1,245	3,868	18,121	-	45,458
	2,633,085	512,383	2,341,830	1,272,208	1,226,778	7,986,284

* Займы клиентам в колонке «от 3 месяцев до 1 года» включают займы с нестандартным сроком погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2017 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2,856,379	415,118	1,449,676	1,065,364	345,213	6,131,750
Средства кредитных учреждений	162,072	189	2,340	8,723	81,827	255,151
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	244	-	492	5,095	-	5,831
Выпущенные долговые ценные бумаги	13,030	4,046	114,024	578,030	253,266	962,396
Прочие финансовые обязательства	31,529	3,034	3,370	260	12,180	50,373
	3,063,254	422,387	1,569,902	1,657,472	692,486	7,405,501
Чистая позиция	(430,169)	89,996	771,928	(385,264)	534,292	
Накопленная разница	(430,169)	(340,173)	431,755	46,491	580,783	

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2016 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	1,774,519	-	-	-	-	1,774,519
Обязательные резервы	49,593	3,972	18,368	3,650	539	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	251,544	-	77,193	-	-	328,737
Средства в кредитных учреждениях	9,685	11,281	10,930	2,183	1,463	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	13,290	79,328	269,298	78,463	159,245	599,624
Займы клиентам*	146,771	236,233	1,526,644	286,133	123,802	2,319,583
Прочие финансовые активы	3,782	2,554	364	5	52	6,757
	2,249,184	333,368	1,902,797	370,434	285,101	5,140,884

* Займы клиентам в колонке «от 3 месяцев до 1 года» включают займы с нестандартным сроком погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2016 г.					
	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства клиентов	2,046,317	226,071	784,955	694,228	69,091	3,820,662
Средства кредитных учреждений	52,961	1,532	7,028	30,333	70,280	162,134
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73	99	-	2,669	-	2,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,915	3,812	197,516	157,792	220,898	584,933
Прочие финансовые обязательства	11,527	354	1,887	189	25	13,982
	2,115,793	231,868	991,386	885,211	360,294	4,584,552
Чистая позиция	133,391	101,500	911,411	(514,777)	(75,193)	
Накопленная разница	133,391	234,891	1,146,302	631,525	556,332	

* Займы клиентам в колонке «от 3 месяцев до 1 года» включают займы с нестандартным сроком погашения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Активы и обязательства учитываются на основе их сроков погашения по договорам и по графикам платежей. Группа имеет право в одностороннем порядке отозвать часть долгосрочных займов, предоставленных клиентам, в течение десяти месяцев после надлежащего уведомления, выпущенного Группой.

Существенная доля обязательств Группы представляет собой срочные депозиты клиентов, текущие счета корпоративных клиентов и физических лиц и выпущенные долговые ценные бумаги.

Руководство считает, что, несмотря на значительную часть текущих счетов и депозитов клиентов со сроком привлечения до востребования и до 1 месяца, диверсификация таких депозитов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Группой за предыдущие периоды, указывают на то, что данные депозиты формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Группы. Соответственно, существенная доля текущих счетов считается стабильным ресурсом для целей анализа и управления ликвидностью.

Дальнейший анализ риска ликвидности представлен в таблицах, приведенных ниже, в соответствии с МСФО (IFRS) 7. Суммы, раскрытые в данных таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в консолидированном отчете о финансовом положении, так как данная презентация включает анализ будущих выплат по финансовым обязательствам и условным финансовым обязательствам в разрезе остаточных сроков выплат по договорам (включая выплаты процентов).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2018 г. Итого
Средства клиентов	3,891,254	380,202	1,468,256	630,267	368,142	6,738,121
Средства кредитных учреждений	36,383	44	4,157	21,268	147,161	209,411
Выпущенные долговые ценные бумаги	28,655	28,722	116,457	720,380	337,567	1,211,781
Прочие финансовые обязательства	21,004	2,475	2,654	864	15	27,012
Выданные гарантии	415,531	-	-	-	-	415,531
Коммерческие аккредитивы	66,502	-	-	-	-	66,502
Обязательства по выдаче займов	49,022	-	-	-	-	49,022
	4,508,351	391,841	1,591,524	1,372,779	852,885	8,717,380
Активы по производным финансовым инструментам	412,482	700	770,178	44,978	-	1,228,338
Обязательства, по производным финансовым инструментам	414,520	716	683,459	38,812	-	1,137,507

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2017 г. Итого
Средства клиентов	2,856,545	423,508	1,495,277	1,169,878	453,040	6,398,248
Средства кредитных учреждений	163,467	5,130	4,222	13,277	114,284	300,380
Выпущенные долговые ценные бумаги	21,823	15,357	162,061	783,357	322,025	1,304,623
Прочие финансовые обязательства	31,529	3,034	3,37	260	12,180	50,373
Выданные гарантии	300,565	-	-	-	-	300,565
Коммерческие аккредитивы	70,454	-	-	-	-	70,454
Обязательства по выдаче займов	59,056	-	-	-	-	59,056
	3,503,439	447,029	1,664,930	1,966,772	901,529	8,483,699
Активы по производным финансовым инструментам	1,147,769	-	-	38,877	-	1,186,646
Обязательства, по производным финансовым инструментам	1,110,842	-	-	41,912	-	1,152,754

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



ФИНАНСОВЫЕ И УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	31 декабря 2016 г. Итого
Средства клиентов	2,047,509	228,164	810,823	741,741	110,798	3,939,035
Средства кредитных учреждений	53,281	1,544	7,169	31,140	99,992	193,126
Выпущенные долговые ценные бумаги	10,697	8,749	222,782	267,758	277,951	787,937
Прочие финансовые обязательства	11,527	354	1,887	189	25	13,982
Выданные гарантии	173,226	-	-	-	-	173,226
Коммерческие аккредитивы	27,026	-	-	-	-	27,026
Обязательства по выдаче займов	15,445	-	-	-	-	15,445
	2,338,711	238,811	1,042,661	1,040,828	488,766	5,149,777
Активы по производным финансовым инструментам	17,595	27,091	166,645	25,823	-	237,154
Обязательства, по производным финансовым инструментам	17,475	26,312	89,962	28,470	-	162,219

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск - это риск того, что на доходы или капитал Группы или ее способность достигать деловых целей окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Группа разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- Риск изменения процентных ставок (процентный риск);
- Риск изменения обменных курсов иностранных валют (валютный риск);
- Риск изменения цены портфеля ценных бумаг (ценовой риск).

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях КОМАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, лимиты stop-loss и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Группа подвергается риску изменения процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Группа выделяет два вида процентного риска:

- Процентный риск по портфелям ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через капитал;
- Процентный риск, возникающий в результате несоответствия сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок (риск изменения ставки вознаграждения).

КОМАП управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Группы по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу.

Группа управляет риском изменения процентной ставки путем определения степени подверженности процентному риску, используя подход, описанный в Базельском документе о Принципах управления и контроля процентных рисков. Данный подход определяет степень подверженности Группой процентному риску путем тестирования влияния параллельного изменения процентных ставок по активам и обязательствам.

АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ К ИЗМЕНЕНИЮ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности к процентному риску, который был сделан на основе изменений риска, которые были обоснованно возможными. Группа оценивает обоснованно возможные изменения процентных ставок отдельно в тенге и в иностранных валютах, в которых номинированы финансовые активы и обязательства, в связи с разной волатильностью данных процентных ставок. В частности, сценарий изменения процентных ставок в тенге учитывает динамику рыночных процентных ставок (займы/депозиты, базовой ставки НБРК и т.д.). В 2017 г. Группа пересмотрела возможные изменения процентных ставок в тенге с учетом динамики базовой ставки НБРК в течение 2017 г.

Влияние на прибыль до уплаты налога - это эффект допустимых изменений в процентной ставке на чистый процентный доход за один год, на основе изменения плавающей ставки по финансовым активам и обязательствам с плавающей ставкой на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., и эффект переоценки инструментов с фиксированными процентными ставками, учитываемые по справедливой стоимости. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление процентным риском.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Влияние на прибыль до налогообложения от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +4% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -4% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	1,273	(1,273)	2,196	(2,196)	2,043	(2,043)
Тенге	-	-	-	-	485	(485)
Иностранные валюты	1,273	(1,273)	2,196	(2,196)	1,558	(1,558)
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	6	(6)	8	(8)	10	(10)
Тенге	-	-	-	-	-	-
Иностранные валюты	6	(6)	8	(8)	10	(10)
Чистое влияние на прибыль до налогообложения	1,267	(1,267)	2,188	(2,188)	2,033	(2,033)

Влияние на капитал – это эффект допускаемых изменений в процентной ставке, возникший в результате изменений в нераспределенной прибыли, и эффект переоценки инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, с фиксированными ставками.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Влияние на капитал от стоимости активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлено следующим образом:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +2% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -2% Иностранная валюта -2%	Процентная ставка Тенге +4% Иностранная валюта +2%	Процентная ставка Тенге -4% Иностранная валюта -2%
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Займы клиентам	1,273	(1,273)	2,196	(2,196)	2,043	(2,043)
Тенге	-	-	-	-	485	(485)
Иностранные валюты	1,273	(1,273)	2,196	(2,196)	1,558	(1,558)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017-2016 гг.: Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	(56,718)	56,718	(158,682)	158,682	(30,105)	30,105
Тенге	(18,726)	18,726	(127,858)	127,858	(14,173)	14,173
Иностранные валюты	(37,993)	37,993	(30,824)	30,824	(15,932)	15,932
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Средства кредитных учреждений	6	(6)	8	(8)	10	(10)
Тенге	-	-	-	-	-	-
Иностранные валюты	6	(6)	8	(8)	10	(10)
Чистое влияние на капитал	(55,439)	55,439	(156,478)	156,478	(28,342)	28,342

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Группа подвержена валютному риску. Данный риск возникает в связи с наличием открытых позиций по иностранным валютам и неблагоприятными изменениями рыночных обменных курсов, которые могут оказать негативное влияние на финансовое положение Группы.

КОМАП осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения тенге и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Группе свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют.

Казначейство осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Группы с целью обеспечения ее соответствия требованиям регуляторного органа.

Группа подвержена риску, возникающему вследствие колебаний в действующих обменных курсах иностранной валюты (в основном долларов США), влияющих на финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, которые отслеживаются ежедневно. КОМАП устанавливает лимиты уровня риска по типам валют в рамках полномочий, утвержденных Советом Директоров. Эти лимиты соответствуют минимальным требованиям, установленным регуляторным органом.

Основные денежные потоки Группы генерируются главным образом в тенге и долларах США. В результате, будущие колебания обменного курса тенге по отношению к доллару США могут повлиять на балансовую стоимость денежных активов и обязательств Группы, выраженных в долларах США. Валютный риск оценивается в отношении статей консолидированного отчета о финансовом положении и внебалансовых позиций. Текущая чувствительность Группы к колебаниям обменных курсов находится на приемлемом уровне в связи с тем, что внебалансовые статьи существенно нейтрализуют статьи отчета о финансовом положении.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Подверженность Группы валютному риску представлена следующим образом:

	31 декабря 2018 г.				Итого иностран- ные валюты	Тенге	Итого
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1,031,248	136,251	35,083	216,857	1,419,439	335,699	1,755,138
Обязательные резервы	58,565	2,663	3,999	1,879	67,106	48,635	115,741
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,582	-	4,396	2,633	19,611	167,225	186,836
Средства в кредитных учреждениях	13,128	2,775	6,632	-	22,535	32,500	55,035
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	598,380	26,555	4,098	-	629,033	1,136,900	1,765,933
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	375	-	4,567	6,026	10,968	1,044,939	1,055,907
Займы клиентам	1,083,801	8,538	23,729	24,630	1,140,698	2,340,381	3,481,079
Прочие финансовые активы	7,371	805	502	763	9,441	66,277	75,718
	2,805,450	177,587	83,006	252,788	3,318,831	5,172,556	8,491,387

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностран- ные валюты	Тенге	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	3,388,503	131,505	66,443	32,970	3,619,421	2,907,509	6,526,930
Средства кредитных учреждений	26,892	1,628	555	1,101	30,176	138,203	168,379
Финансовые обязательства, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	209	-	209	6,813	7,022
Выпущенные долговые ценные бумаги	405,537	-	352	-	405,889	494,902	900,791
Прочие финансовые обязательства	1,389	501	449	811	3,150	23,862	27,012
	3,822,321	133,634	68,008	34,882	4,058,845	3,571,289	7,630,134
Чистая позиция по балансу	(1,016,871)	43,953	14,998	217,906	(740,014)	1,601,267	861,253
Чистая позиция вне баланса	1,058,084	(45,694)	(16,437)	(197,675)	798,278	(700,861)	
Чистая позиция	41,213	(1,741)	(1,439)	20,231	58,264	900,406	

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2017 г.						Итого
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностран- ные валюты	Тенге	
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1,109,425	46,437	45,162	61,609	1,262,633	517,915	1,780,548
Обязательные резервы	39,987	648	1,081	1,945	43,661	67,378	111,039
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10,674	-	2,628	283	13,585	131,391	144,976
Средства в кредитных учреждениях	20,107	1,002	17,897	-	39,006	48,730	87,736
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	571,589	7,818	6,151	11,890	597,448	1,967,977	2,565,425
Займы клиентам	888,479	40,131	22,775	14,149	965,534	2,285,568	3,251,102
Прочие финансовые активы	1,785	2,466	2,220	114	6,585	38,873	45,458
	2,642,046	98,502	97,914	89,990	2,928,452	5,057,832	7,986,284

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2017 г.						
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие	Итого иностран- ные валюты	Тенге	Итого
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	3,192,513	118,900	56,485	34,852	3,402,750	2,729,000	6,131,750
Средства кредитных учреждений	25,698	690	281	943	27,612	227,539	255,151
Финансовые обязательства, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	213	-	213	5,618	5,831
Выпущенные долговые ценные бумаги	483,213	-	353	-	483,566	478,830	962,396
Прочие финансовые обязательства	14,369	279	684	628	15,960	34,413	50,373
	3,715,793	119,869	58,016	36,423	3,930,101	3,475,400	7,405,501
Чистая позиция по балансу	(1,073,747)	(21,367)	39,898	53,567	(1,001,649)	1,582,432	580,783
Чистая позиция вне баланса	1,103,118	21,258	(37,399)	(47,001)	1,039,976	(995,954)	
Чистая позиция	29,371	(109)	2,499	6,566	38,327	586,478	

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2016 г.				Итого иностран- ные валюты	Тенге	Итого
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие			
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1,628,322	30,673	16,915	14,921	1,690,831	83,688	1,774,519
Обязательные резервы	47,789	1,055	364	1,359	50,567	25,555	76,122
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	764	-	-	150	914	327,823	328,737
Средства в кредитных учреждениях	6,907	-	4,103	-	11,010	24,532	35,542
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	252,328	3,591	1,939	2,916	260,774	338,850	599,624
Займы клиентам	710,067	8,793	14,921	13,261	747,042	1,572,541	2,319,583
Прочие финансовые активы	628	88	117	85	918	5,839	6,757
	2,646,805	44,200	38,359	32,692	2,762,056	2,378,828	5,140,884

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2016 г.				Итого иностран- ные валюты	Тенге	Итого
	Доллар США	Евро	Российский рубль	Прочие			
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:							
Средства клиентов	2,431,736	45,087	5,879	14,664	2,497,366	1,323,296	3,820,662
Средства кредитных учреждений	35,749	519	146	855	37,269	124,865	162,134
Финансовые обязательства, оценива- емые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	199	-	199	2,642	2,841
Выпущенные долговые ценные бумаги	359,521	-	-	-	359,521	225,412	584,933
Прочие финансовые обязательства	852	108	437	318	1,715	12,267	13,982
	2,827,858	45,714	6,661	15,837	2,896,070	1,688,482	4,584,552
Чистая позиция по балансу	(181,053)	(1,514)	31,698	16,855	(134,014)	690,346	556,332
Чистая позиция вне баланса	189,207	2,170	(27,150)	(9,442)	154,785	(78,808)	
Чистая позиция	8,154	656	4,548	7,413	20,771	611,538	

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



АНАЛИЗ ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ К ВАЛЮТНОМУ РИСКУ

В приведенной ниже таблице представлены валюты, в связи с которыми Группа подверглась значительному риску по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. и предполагаемые денежные потоки Группы. Анализ показывает эффект обоснованного возможного движения курса валюты, предполагая, что все остальные используемые переменные не будут меняться, на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Отрицательная сумма в таблице отражает чистое потенциальное понижение в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в то время как положительная сумма

отражает чистое потенциальное повышение. Чувствительность валютного риска учитывает, как балансовые, так и внебалансовые открытые валютные позиции. Руководство Группы считает, что налог на прибыль не имеет существенного влияния на управление валютным риском.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов рассчитывается с использованием анализа волатильности обменного курса. Изменения возможного движения курса валют до 30% в 2016 г. были связаны с переходом к режиму свободно плавающего обменного курса, объявленного НБРК.

Изменения возможного движения курса валют с 30% до 15% в 2017 г. были связаны со снижением волатильности обменного курса. По состоянию на 31 декабря 2018 г., Руководство Группы считает, что 15% является возможным движением курсавалют.

Влияние на прибыль до налогообложения и капитал, основанное на стоимости финансовых активов по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г., рассчитывается с использованием анализа годовой волатильности обменного курса, рассчитанной по историческим данным динамики обменного курса за последние два года:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	+15% тенге/доллар США	-15% тенге/доллар США	+15% тенге/доллар США	-15% тенге/доллар США	+30% тенге/доллар США	-30% тенге/доллар США
Влияние на прибыль до налогообложения	6,182	(6,182)	4,406	(4,406)	2,446	(2,446)
	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	+15% тенге/евро	-15% тенге/евро	+15% тенге/евро	-15% тенге/евро	+30% тенге/евро	-30% тенге/евро
Влияние на прибыль до налогообложения	(261)	261	(16)	16	197	(197)
	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	+15% тенге/российский рубль	-15% тенге/российский рубль	+15% тенге/российский рубль	-15% тенге/российский рубль	+30% тенге/российский рубль	-30% тенге/российский рубль
Влияние на прибыль до налогообложения	(216)	216	375	(375)	1,364	(1,364)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Влияние на капитал:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	+15% тенге/доллар США	-15% тенге/доллар США	+15% тенге/доллар США	-15% тенге/доллар США	+30% тенге/доллар США	-30% тенге/доллар США
Влияние на капитал	6,182	(6,182)	4,406	(4,406)	2,446	(2,446)
	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	+15% тенге/евро	-15% тенге/евро	+15% тенге/евро	-15% тенге/евро	+30% тенге/евро	-30% тенге/евро
Влияние на капитал	(261)	261	(16)	16	197	(197)
	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	+15% тенге/российский рубль	-15% тенге/российский рубль	+15% тенге/российский рубль	-15% тенге/российский рубль	+30% тенге/российский рубль	-30% тенге/российский рубль
Влияние на капитал	(216)	216	375	(375)	1,364	(1,364)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



ОГРАНИЧЕНИЯ АНАЛИЗА ЧУВСТВИТЕЛЬНОСТИ

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Группа активно управляет активами и обязательствами. В дополнение к этому финансовое положение Группы может быть другим в периоды изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Группы в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы,

учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к колебаниям величины капитала.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Группы о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности.

ЦЕНОВОЙ РИСК

Ценовой риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Группа подвержена ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на ее продукты.

В целях ограничения ценового риска Группа устанавливает лимиты максимальных потерь (stop-loss) по ценным бумагам торгового портфеля, в целях минимизации потенциальных потерь торгового портфеля.

Оценка ценового риска осуществляется на основе метода VaR посредством установления лимитов Expected Shortfall («ES») на уровень ожидаемых потерь, который Банк может принять на себя в течение одного дня, в ситуации, когда фактические потери могут превысить уровень потерь, соответствующих значению VaR.

Расчет VaR осуществляется на основании следующих параметров:

- отчетный период – 252 рабочих дня;
- доверительный интервал – 95%;
- используемый метод – метод исторического моделирования.

Группа считает ценовой риск на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. несущественным, вследствие чего отсутствует необходимость раскрытия количественной информации.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



37. УПРАВЛЕНИЕ ДОСТАТОЧНОСТЬЮ КАПИТАЛА

Целями Группы при управлении капиталом, что является более широким понятием чем «капитал» в консолидированном отчете о финансовом положении, являются:

- Соблюдать требования НБРК к капиталу;
- Защищать способность Группы продолжать свою деятельность по принципу непрерывности деятельности таким образом, чтобы Группа могла обеспечивать прибыль и выгоды акционерам и другим заинтересованным сторонам; и
- Поддерживать собственные средства для поддержания развития своей деятельности.

Требуемый уровень капитала установлен с учетом вышеуказанных целей в течение подготовки годового бюджета, и одобряется Правлением и Советом Директоров. На текущий момент достаточность капитала Группы рассчитывается в соответствии с пруденциальными нормативами,

предписываемыми банкам казахстанским регуляторным органом с учетом рекомендаций Базельского Комитета. С 1 января 2016 г. при расчёте капитала учитываются принципы и методы, предписываемые стандартами Базель III. До 1 января 2016 г. при расчёте капитала учитывают принципы и методы, предписываемые стандартами Базель II. Активы, взвешенные по степени риска, рассчитываются в соответствии с местными регуляторными стандартами.

На текущий момент нормативный капитал представлен:

- Капиталом первого уровня, который необходим для поддержания нормального функционирования Банка и поглощения потерь в момент их возникновения. Состоит из базового и дополнительного капитала первого уровня, которые включают простые акции, эмитированные банком, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль, иные накопленные совокупные доходы и раскрытые резервы, регуляторные корректировки (вычеты);

- Капиталом второго уровня, который необходим для обеспечения поглощения убытков при ликвидации банка. Эта часть капитала состоит из инструментов, эмитированных Банком, и вычетов.

Активы, взвешенные с учетом риска, в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на пять групп, взвешиваются в соответствии с сущностью, отражающую оценку кредитного, рыночного и других рисков, имеющих отношение – каждого актива и контрагента, с учетом приемлемого обеспечения или гарантий. Схожий подход принимается для внебалансовых счетов с некоторыми корректировками, произведенных для отражения условной природы потенциальных убытков.

Таблица, приведенная ниже, обобщает состав нормативного капитала и коэффициенты Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. В течение данных трех лет отдельные предприятия внутри Группы и группа соблюдали все внешние требования к капиталу, которым они подвержены.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Состав нормативного капитала			
Основной капитал			
Уставный капитал, за минусом выкупленных собственных акций	97,586	39,461	40,574
Дополнительный оплаченный капитал	1,839	1,839	1,911
Нераспределенная прибыль прошлых периодов	632,981	538,944	412,310
Чистая прибыль текущего периода	254,238	173,362	131,412
Накопленные раскрытые резервы*	53,173	73,362	73,359
Неконтролирующая доля	6	72,441	-
Резервы по переоценке основных средств, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,902	28,478	930
Минус: деловая репутация и нематериальный актив	(11,443)	(11,336)	(14,133)
Минус: фонд курсовых разниц	(9,657)	(6,570)	(5,097)
Итого основной капитал	1,028,625	909,981	641,266

* По состоянию на 31 декабря 2018 г., накопленные раскрытые резервы состояли из резервного капитала в сумме 53,173 миллиона тенге (31 декабря 2017 г.: динамические резервы в сумме 19,568 миллионов тенге и резервный капитал в сумме 53,794 миллиона тенге; 31 декабря 2016 г.: динамические резервы в сумме 19,568 миллионов тенге и резервный капитал в сумме 53,791 миллион тенге).

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Добавочный капитал			
Капитал второго уровня			
Субординированный долг	82,733	109,082	-
Итого капитал второго уровня	82,733	109,082	-
Итого нормативный капитал	1,111,358	1,019,063	641,266
Активы, взвешенные по степени риска	5,549,906	5,395,725	3,303,428
Коэффициент достаточности основного капитала	18.5%	16.9%	19.4%
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	18.5%	16.9%	19.4%
Коэффициент достаточности нормативного капитала	19.9%	18.9%	19.4%

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)



С 1 января 2016 г. регуляторными требованиями НБРК с учетом рекомендаций Базель III были установлены минимальные значения коэффициентов достаточности основного капитала, капитала первого уровня и собственного капитала в размере 7.5%, 8.5% и 10.0% соответственно с учетом буферов, которые с 1 января 2017 г. для системообразующих банков были повышены до уровня 9.5%, 10.5% и 12.0%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., Группа соблюдала требования НБРК в отношении капитала.

38. СЕГМЕНТАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Управление Группой и ее отчетность основываются на четырех основных операционных сегментах – корпоративные банковские услуги, услуги клиентам малого и среднего бизнеса, розничные банковские услуги и инвестиционный банкинг. Эти сегменты представляют собой стратегические единицы деловой активности, предлагающие различные продукты и услуги, которые находятся под раздельным управлением.

Розничные банковские услуги представляют собой банковские услуги, предоставляемые физическим лицам, включая операции по текущим счетам клиентов, вклады, инвестиционные продукты, депозитарные услуги, кредитные и дебитные карточки, потребительские займы и ипотечные кредиты физическим лицам, кассовое обслуживание и операции с иностранной валютой.

Корпоративные банковские услуги представляют собой банковские услуги для корпоративных клиентов и клиентов – финансовых организаций, включая ведение расчетных и корреспондентских счетов, депозитарные услуги, услуги кастоди, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, операции на межбанковском рынке, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Услуги клиентам малого и среднего бизнеса представляют собой банковские услуги для предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей, включая ведение расчетных счетов, депозитарные услуги, предоставление овердрафтов, займов и других услуг в области кредитования, документарные операции по выданным гарантиям и аккредитивам, а также расчетно-кассовое обслуживание и осуществление сделок с иностранной валютой.

Инвестиционный банкинг - представляет услуги по покупке и продаже ценных бумаг на рынке.

Нераспределенные суммы – статьи баланса и доходов/расходов, не распределенные на бизнес-сегменты Группы во внутренних системах управленческой отчетности, так как они не инициированы ни одной из бизнес-единиц и входят в

рамки текущей деятельности Группы. Нераспределенные активы включают основные средства, нематериальные активы, активы, предназначенные для продажи, наличность в кассе и прочие нераспределенные активы. Нераспределенные обязательства включают в себя отсроченное налоговое обязательство и прочие нераспределенные обязательства. Нераспределенные доходы включают прочие доходы от основной и неосновной деятельности, а также доходы от страховой деятельности. Нераспределенные расходы включают провизии по дебиторской задолженности, операционные накладные расходы, услуги по страхованию и налог на прибыль.

Нижеприведенная сегментная информация представлена на основе финансовой информации, используемой Председателем Правления Банка, который является ответственным лицом Группы, принимающим операционные решения, для оценки показателей в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8. Руководство Группы рассматривает финансовую информацию по каждому из сегментов, включая оценку операционных результатов, активов и обязательств.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., не существовало операций между операционными сегментами.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Сегментная информация по основным операционным сегментам Группы на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. и за годы, закончившиеся на эти даты, представлена ниже:

	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестиционный банкинг	Нераспределен- ные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2018 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	255,977	371,897	85,068	211,456	95,400	1,019,798
Итого доходы	255,977	371,897	85,068	211,456	95,400	1,019,798
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	177,483	237,433	63,064	204,061	-	682,041
- Доходы по услугам и комиссиям	78,150	10,559	21,389	114	3,029	113,241
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	108,684	-	4,853	621	114,158
- Чистая реализованная прибыль от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,428	-	2,428
- Восстановление прочих расходов по кредитным убыткам/ (прочие расходы по кредитным убыткам)	344	15,221	615	-	(229)	15,951
- Доля в прибыли ассоциированной организации	-	-	-	-	2,899	2,899
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	89,080	89,080
Итого доходы	255,977	371,897	85,068	211,456	95,400	1,019,798

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестиционный банкинг	Нераспределен- ные	Итого
- Процентные расходы	(159,676)	(79,308)	(10,662)	(84,126)	-	(333,772)
- (Расходы по кредитным убыткам)/ восстановление расходов по кредитным убыткам	(28,400)	7,579	(5,422)	(10)	(5,742)	(31,995)
- Расходы по услугам и комиссии	(32,231)	(2,450)	(2,610)	(98)	(1,617)	(39,006)
- Операционные расходы	(73,595)	(7,530)	(19,124)	(974)	(36,000)	(137,223)
- Убыток от обесценения активов, предназначенных для продажи	-	-	-	-	(27,308)	(27,308)
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	11,845	(109,110)	14,055	2,094	16,539	(64,577)
- понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(59,986)	(59,986)
Итого расходы	(282,057)	(190,819)	(23,763)	(83,114)	(114,114)	(693,867)
Результат сегмента	(26,080)	181,078	61,305	128,342	(18,714)	325,931
Прибыль до налогообложения						325,931
Расход по налогу на прибыль					(82,474)	(82,474)
Прибыль от прекращенной деятельности						9,974
Чистая прибыль						253,431

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестиционный банкинг	Нераспределен- ные	Итого
Итого сегментные активы	852,537	3,886,875	570,144	2,910,825	738,643	8,959,024
Итого сегментные обязательства	3,342,535	2,409,386	907,574	900,790	333,093	7,893,378
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты						(9,199)
Износ и амортизация						(10,929)
Инвестиции в ассоциированную организацию						20,437

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестиционный банкинг	Нераспределен- ные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2017 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	202,012	208,150	61,304	151,708	83,744	706,918
Итого доходы	202,012	208,150	61,304	151,708	83,744	706,918
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	129,814	191,646	46,501	138,367	-	506,328
- Доходы по услугам и комиссии	62,404	9,140	13,533	-	2,563	87,640
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	1,064	-	1,064
- Чистая прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,794	5,995	1,243	12,267	2,124	31,423
- Восстановление резервов	-	1,369	27	10	331	1,737
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	78,726	78,726
Итого доходы	202,012	208,150	61,304	151,708	83,744	706,918

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестиционный банкинг	Нераспределен- ные	Итого
- Процентные расходы	(116,689)	(71,830)	(7,558)	(61,728)	-	(257,805)
- (Формирование)/восстановление резервов на обесценение	(5,672)	(33,675)	(30,615)	10	2,650	(67,302)
- Расходы по услугам и комиссии	(24,101)	(1,258)	(347)	(34)	(992)	(26,732)
- Операционные расходы	(58,423)	(6,242)	(17,478)	(5,659)	(17,995)	(105,797)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(6,533)	(6,533)
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7,975	(9,633)	9,937	(11,047)	(2,181)	(4,949)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(48,615)	(48,615)
Итого расходы	(196,910)	(122,638)	(46,061)	(78,458)	(73,666)	(517,733)
Результат сегмента	5,102	85,512	15,243	73,250	10,078	189,185
Прибыль до налогообложения						189,185
Расход по налогу на прибыль					(25,598)	(25,598)
Прибыль от прекращенной деятельности						9,876
Чистая прибыль						173,463

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестиционный банкинг	Нераспределен- ные	Итого
Итого сегментные активы	860,802	4,023,358	528,025	2,786,877	658,719	8,857,781
Итого сегментные обязательства	3,170,388	2,863,345	659,120	1,000,269	230,202	7,923,324
Прочие сегментные активы:						
Капитальные затраты					(13,862)	(13,862)
Износ и амортизация					(9,692)	(9,692)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестиционный банкинг	Нераспределен- ные	Итого
По состоянию на 31 декабря 2016 г. и за год, закончившийся на эту дату						
Внешние доходы	172,209	144,785	46,648	48,678	33,626	445,946
Итого доходы	172,209	144,785	46,648	48,678	33,626	445,946
Общие доходы включают:						
- Процентные доходы	102,124	148,012	32,222	50,205	-	332,563
- Доходы по услугам и комиссии	42,725	5,474	8,645	241	612	57,697
- Чистая реализованная прибыль от инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	-	2,623	-	2,623
- Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	27,360	(8,701)	5,781	(4,391)	(1,543)	18,506
- Доходы от страховой деятельности и прочие доходы	-	-	-	-	34,557	34,557
Итого доходы	172,209	144,785	46,648	48,678	33,626	445,946

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестиционный банкинг	Нераспределен- ные	Итого
- Процентные расходы	(65,525)	(44,636)	(4,566)	(45,822)	-	(160,549)
- (Формирование)/восстановление резервов на обесценение	(6,229)	(12,434)	(6,661)	697	(681)	(25,308)
- Расходы по услугам и комиссии	(10,307)	(247)	(201)	(181)	(359)	(11,295)
- Операционные расходы	(35,993)	(3,754)	(11,200)	(1,791)	(13,603)	(66,341)
- Убыток от обесценения нефинансовых активов	-	-	-	-	(2,218)	(2,218)
- Чистый (убыток)/прибыль от финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(52,581)	29,273	(5,246)	12,077	3,767	(12,710)
- (Формирование)/восстановление резервов	-	(56)	18	-	(6)	(44)
- Понесенные страховые возмещения, за вычетом перестрахования	-	-	-	-	(24,799)	(24,799)
Итого расходов	(170,635)	(31,854)	(27,856)	(35,020)	(37,899)	(303,264)
Результат сегмента	1,574	112,931	18,792	13,658	(4,273)	142,682
Прибыль до налогообложения						142,682
Расход по налогу на прибыль					(22,183)	(22,183)
Прибыль от прекращенной деятельности						10,913
Чистая прибыль						131,412

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Банковские услуги малому и среднему бизнесам	Инвестиционный банкинг	Нераспределен- ные	Итого
Итого сегментные активы	555,923	3,291,010	289,169	850,585	361,796	5,348,483
Итого сегментные обязательства	1,708,200	1,982,006	289,008	584,932	118,744	4,682,890
Прочие сегментные статьи:						
Капитальные затраты					(15,386)	(15,386)
Износ и амортизация					(6,161)	(6,161)

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



ГЕОГРАФИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Деятельность Группы охватывает следующую основную географическую информацию по состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., и за годы, закончившиеся на эти даты.

	Казахстан	Страны, являющиеся членами ОЭСР	Страны, не являющиеся членами ОЭСР	Итого
2018				
Итого активы	8,060,035	686,565	212,424	8,959,024
Внешние доходы	961,788	28,566	29,444	1,019,798
Капитальные затраты	(9,199)	-	-	(9,199)
2017				
Итого активы	7,833,566	768,199	256,016	8,857,781
Внешние доходы	666,849	20,206	19,863	706,918
Капитальные затраты	(13,862)	-	-	(13,862)
2016				
Итого активы	4,450,495	795,651	102,337	5,348,483
Внешние доходы	421,326	12,352	12,268	445,946
Капитальные затраты	(15,386)	-	-	(15,386)

Внешние доходы, активы и обязательства по выдаче займов были распределены по стране фактического месторасположения контрагента. Наличность в кассе, основные средства и капитальные затраты были представлены по стране их фактического нахождения.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



39. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

В соответствии с МСФО справедливая стоимость определяется с учетом цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств Группы учитывается по справедливой стоимости на постоянной основе.

Некоторые финансовые активы и финансовые обязательства Группы учитываются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже приведена информация относительно того, как определяется справедливая стоимость данных финансовых активов и

финансовых обязательств (в частности, используемые методики оценки и исходные данные).

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни 1 и 3 соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных.

Финансовые активы и финансовые обязательства классифицируются в полном объеме на основании исходных данных, существенных для оценки справедливой стоимости. Оценка Руководства значимости исходных данных в оценке справедливой стоимости требует суждения и может повлиять на оценку активов и обязательств и их размещение в иерархии справедливой стоимости.

Группа считает, что бухгалтерская оценка, связанная с оценкой финансовых инструментов, в случаях когда отсутствуют котировочные рыночные цены, является основным источником неопределенности оценки, поскольку: (i) они сильно подвержены изменениям из периода в период, так как это требуется руководством делать предположения о процентных ставках, волатильности, курсах валют, кредитных рейтингах контрагента, оценочных корректировках и особенностях сделок и (ii) влияние признания изменения в оценках на активы, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении, также в отчете о прибылях и убытках может быть существенным.

В приведенных на следующей странице таблицах приведены финансовые активы и обязательства Группы по справедливой стоимости по методологии оценки на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. до резервов под обесценение.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на				Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные	Зависимость ненаблюдае- мых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	Иерархия справедливой стоимости			
Непроизводные финансовые активи- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	88,825	105,253	250,961	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активи- вы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	158	-	-	Уровень 2	Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из фор- вардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опцио- нов (Примечание 7)	2,582	147	1,093	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обмен- ных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных фор- вардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки – за исключением опционов (Примечание 7)	95,271	39,576	76,683	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконти- рованных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступ- ных источников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дис- континированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рассчитана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Выше внутренняя ставка доходности по тенге – ниже справедливая стоимость
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	186,836	144,976	328,737				

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на				Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные	Зависимость ненаблюдае- мых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	Иерархия справедливой стоимости			
Производные финансовые обяза- тельства, оцениваемые по справед- ливой стоимости через прибыли или убытки - за исключением опционов (Примечание 7)	7,022	5,339	2,841	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обмен- ных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных фор- вардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов.	Не применимо	Не применимо
Производные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Примечание 7)	-	492	-	Уровень 3	Будущие потоки денежных средств в долларах США, дисконтирован- ных с использованием ставки LIBOR, полученной из доступных источ- ников. Будущие потоки денежных средств в тенге, дисконтированных с использованием внутренней нормы доходности, которая была рас- считана на основе ставки LIBOR и валютных курсов, полученных из доступных источников. Разница между чистой текущей стоимости этих дисконтированных денежных потоков должна быть равна нулю при первоначальном признании.	Внутренняя ставка доходности по тенге	Внутренняя став- ка доходности по тенге рассчи- тывается при первоначальном признании ин- струмента и в дальнейшем не пересчитывается
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,022	5,831	2,841				

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Финансовые активы/ финансовые обязательства	Справедливая стоимость на				Методика оценки и ключевые исходные данные	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные	Зависимость ненаблюдае- мых исходных данных и справедливой стоимости
	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.	Иерархия справедливой стоимости			
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	Не применимо	1,501,882	597,682	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (Примечание 9)	Не применимо	1,061,654	-	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи включенные в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	Не применимо	1,871	1,860	Уровень 2	Дисконтированные потоки денежных средств. Будущие потоки денежных средств оцениваются исходя из форвардных обменных курсов (наблюдаемых на отчетную дату) и договорных форвардных курсов, дисконтированных по ставке, отражающей кредитный риск различных контрагентов	Не применимо	Не применимо
Непроизводные инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи долевые ценные бумаги (Примечание 9)	Не применимо	18	82	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Не применимо	2,565,425	599,624				
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 9)	1,763,715	Не применимо	Не применимо	Уровень 1	Котировочные цены покупателя на активном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включенный в облигации иностранных организаций (Примечание 9)	2,165	Не применимо	Не применимо	Уровень 2	Котировочные цены на неактивном рынке	Не применимо	Не применимо
Непроизводные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не котируемые долевые ценные бумаги (Примечание 9)	53	Не применимо	Не применимо	Уровень 3	Модель оценки основанная на внутренних рейтинговых моделях	Процентный дисконт	Выше дисконт – ниже справедливая стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,765,933	Не применимо	Не применимо				

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. не было каких-либо переводов между Уровнями 1 и 2, 2 и 3.

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (Уровень 3)	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи не котируемые долевые ценные бумаги (Уровень 3)	Производные финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (Уровень 3)
31 декабря 2015 г.	173,804	98	-
Расходы, отраженные в прибылях и убытках	(2,313)	(16)	-
Погашения*	(94,808)	-	-
31 декабря 2016 г.	76,683	82	-
Поступления в связи с приобретением дочернего предприятия	39,576	-	4,385
Доходы/(расходы), отраженные в прибылях и убытках	3,651	(3)	1,529
Погашения*	(80,334)	(61)	(5,422)
31 декабря 2017 г.	39,576	18	492
Поступления в связи с приобретением дочернего предприятия	30,986	46	-
Доходы, отраженные в прибылях и убытках	96,584	-	508
Погашения*	(71,875)	(11)	(1,000)
31 декабря 2018 г.	95,271	53	-

* По состоянию на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг. погашения включают в себя начисленное вознаграждение и погашения свопов с НБРК.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости на постоянной основе (но с обязательным раскрытием справедливой стоимости).

Следующие методы и допущения используются Группой для оценки справедливой стоимости данных финансовых инструментов, не учитываемых по справедливой стоимости.

Средства в кредитных учреждениях и средства кредитных учреждений

Для активов и обязательств со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие относительно короткого

срока погашения данных финансовых инструментов. Для активов и обязательств со сроком погашения более одного месяца оценка справедливой стоимости основана на дисконтированном движении денежных средств с использованием процентных ставок на конец года.

Займы клиентам

Оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным займам по расчетным срокам погашения с использованием преобладающих рыночных ставок на конец года.

Средства клиентов

Процентные ставки по средствам клиентов приближены к рыночным ставкам, следовательно, балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Для оценки справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг, обращающихся на рынке, были использованы рыночные цены. Для прочих выпущенных долговых ценных бумаг оценка была осуществлена посредством дисконтирования предполагаемого будущего движения денежных средств по отдельным суммам по расчетным срокам погашения с использованием рыночных ставок на конец года.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



В следующей таблице обобщены балансовая стоимость и справедливая стоимость тех финансовых активов и обязательств, которые не учитываются по справедливой стоимости:

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы						
Средства в кредитных учреждениях	55,035	54,966	87,736	85,199	35,542	35,430
Займы клиентам	3,481,079	3,474,191	3,251,102	3,396,385	2,319,583	2,178,539
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	1,055,907	1,088,278	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	6,526,930	6,692,308	6,131,750	6,176,030	3,820,662	3,972,622
Средства кредитных учреждений	168,379	153,758	255,151	231,465	162,134	190,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	900,791	968,989	962,396	1,034,387	584,933	586,378

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
 (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
 НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
 ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
 31 ДЕКАБРЯ 2018,
 2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.			Итого справед- ливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	54,966	-	54,966
Займы клиентам	-	-	3,474,191	3,474,191
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости за вычетом резервов по ожидаемым кредитным убыткам	-	1,088,278	-	1,088,278
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	6,692,308	-	6,692,308
Средства кредитных учреждений	-	153,758	-	153,758
Выпущенные долговые ценные бумаги	968,989	-	-	968,989

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2017 г.			Итого справед- ливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	85,199	-	85,199
Займы клиентам	-	-	3,396,385	3,396,385
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	6,176,030	-	6,176,030
Средства кредитных учреждений	-	231,465	-	231,465
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,034,387	-	-	1,034,387

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2016 г.			Итого справед- ливая стоимость
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Средства в кредитных учреждениях	-	35,430	-	35,430
Займы клиентам	-	-	2,178,539	2,178,539
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	-	3,972,622	-	3,972,622
Средства кредитных учреждений	-	190,971	-	190,971
Выпущенные долговые ценные бумаги	586,378	-	-	586,378

Балансовая стоимость денежных средств и их эквивалентов, обязательных резервов, прочих финансовых активов и обязательств примерно равна их справедливой стоимости вследствие краткосрочной природы таких финансовых инструментов.

40. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны или операции со связанными сторонами оцениваются в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Условия и суммы по сделкам со связанными сторонами обычно не отличаются от сделок между несвязанными сторонами.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Остатки по операциям Группы со связанными сторонами на 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., представлены ниже.

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.		31 декабря 2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Займы клиентам до резерва по ожидаемым кредитным убыткам	1,746	3,890,872	2,350	3,568,263	2,148	2,604,335
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	1,640		2,193		2,024	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	86		115		94	
- прочим связанным сторонам	20		42		30	
Резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(18)	(409,793)	(10)	(317,161)	(21)	(284,752)
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(16)		(10)		(21)	
- ключевому управленческому персоналу компании или ее материнской компании	(1)		-		-	
- прочим связанным сторонам	(1)		-		-	
Средства клиентов	252,136	6,526,930	156,137	6,131,750	197,569	3,820,662
- материнской компании	69,882		29,773		99,641	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	9,480		3,175		4,086	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	11,076		9,003		9,538	
- прочим связанным сторонам	161,698		114,186		84,304	

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
(в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



В консолидированном отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2018, 2017 и 2016 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	318	682,041	156	506,328	309	332,563
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	127		141		295	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	13		10		10	
- прочим связанным сторонам	178		5		4	
Процентные расходы	(4,217)	(333,772)	(3,518)	(257,805)	(8,525)	(160,549)
- материнской компании	(2,479)		(2,535)		(6,848)	
- сторонам, имеющим совместный контроль или влияние на компанию	(22)		(3)		(14)	
- ключевому управленческому персоналу или ее материнской компании	(213)		(198)		(404)	
- прочим связанным сторонам	(1,503)		(782)		(1,259)	

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018, 2017 И 2016 ГГ. (ПРОДОЛЖЕНИЕ) (в миллионах Тенге)

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2018,
2017 И 2016 ГГ.



	Год, закончившийся 31 декабря 2018 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2017 г.		Год, закончившийся 31 декабря 2016 г.	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Вознаграждение ключевого персонала:	3,672	77,563	1,922	51,124	1,800	38,551
- заработная плата и премии	3,672		1,922		1,800	

41. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

21 января 2019 г. Банком получено предварительное согласие Центрального Банка Узбекистана на создание дочернего банка – АКБ «Tenge Bank». В настоящий момент Банком осуществляются мероприятия для регистрации юридического лица и получения

лицензии на осуществление банковской деятельности.

28 января 2019 г. произошло переименование дочерней страховой организации АО «Казахинстрах» в Акционерное общество "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Страховая компания "Халык".

1 марта 2019 г. Банк произвел частичное досрочное погашение облигаций, выпущенных на сумму 750,000,000 долларов США, со ставкой 5.5% и с датой погашения в 2022 г. Частичное погашение произведено в размере 200,000,000 долларов США вместе с начисленным, но не выплаченным вознаграждением.

19

ИНФОРМАЦИЯ
ДЛЯ
АКЦИОНЕРОВ



ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

Акционерное общество «Народный сберегательный банк
Казахстана»
ЮРИДИЧЕСКИЙ АДРЕС
Республика Казахстан, А26МЗК5, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 40

ТЕЛЕФОН
+ 7 727 259 0777
ФАКС

+ 7 727 259 0271
ВЕБСАЙТ

www.halykbank.kz
<http://www.halykbank.kz/ru/about/investors/reports>

ЗАРЕГИСТРИРОВАН

В Министерстве юстиции РК
РЕГИСТРАЦИОННЫЙ НОМЕР
3898-1900-АО

ДАТА ПЕРЕРЕГИСТРАЦИИ
12 ноября 2003 года

СПРАВКИ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ

ДЕРЖАТЕЛИ ПРОСТЫХ И ПРИВИЛЕГИРОВАННЫХ АКЦИЙ:

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»

050051, г. Алматы, мкр-н Самал-1, 28

Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60
Факс: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60, внутр. 490, 491

ДЕРЖАТЕЛИ ГЛОБАЛЬНЫХ ДЕПОЗИТАРНЫХ РАСПИСОК:

The Bank of New York Mellon
101 Barclay Street 22nd Floor New York
New York 10286 USA
Тел: +1 212 815 5021
Свифт код: IRVTUS3N

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ИНВЕТОРАМИ

АО «Народный Банк Казахстана»
Держатели глобальных депозитарных расписок
Тел: +7 (727) 259 0430
Факс: +7 (727) 330 0192

ДЕРЖАТЕЛИ ПРОСТЫХ АКЦИЙ:

Тел: +7 (727) 259 0599

АУДИТОРЫ

ТОО «Делойт»
Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, пр-т Аль-Фараби, 36
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 258 1340
Факс: +7 (727) 258 1341

ВЕДЕНИЕ СИСТЕМЫ РЕЕСТРОВ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ЦЕННЫХ БУМАГ

АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»
050051, г. Алматы, мкр-н Самал-1, 28
Республика Казахстан
Тел: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60
Факс: +7 (727) 262 08 46, 355 47 60, внутр. 490, 491

ДЕПОЗИТАРИЙ

The Bank of New York Mellon
101 Barclay Street, 22nd Floor
New York
New York 10286
USA
Тел: +1 212 815 5021
Свифт код: IRVTUS3N

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

**ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»
В Г. ПЕКИН, КНР**
No.41 East Fourth Ring Road, Chaoyang District, Beijing
Room 2006, A TOWER, Jia Tai International Mansion
Post code: 100026
Тел/Факс: +86 10 65047265

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

В Г. ЛОНДОН, СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО
68 Lombard Street, London EC3V 9LJ, United Kingdom
Тел: +44 (0) 20 7861 9530
Факс: +44 (0) 20 7861 9531

РЕГИОНАЛЬНЫЕ И ОБЛАСТНЫЕ ФИЛИАЛЫ АСТАНИНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Нур-Султан, район Есиль, пр. Кабанбай батыр, зд. №17
Тел: +7 7172 59 1144
Факс: +7 7172 59 1148

АКТЮБИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Актобе, микрорайон 12, дом 16Б
Тел: +7 7132 94 2403
Факс: +7 7132 94 2443

АЛМАТИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Алматы, ул. Розыбакиева, стр. №101
Тел: +7 727 259 7271
Факс: +7 727 330 1479

АТЫРАУСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Атырау, пр. Қаныш Сәтбаев, дом №4
Тел: +7 7122 27 0145
Факс: +7 7122 27 0143



**ВОСТОЧНО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ**

г. Усть-Каменогорск, ул. М. Горького, дом 57 А
Телефон +7 7232 59 3538
Факс: +7 7232 59 3625

ЖАМБЫЛСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Тараз, пр. Жамбыла, дом 145
Тел: +7 7262 59 5999
Факс: +7 7262 45 2523

ЖЕЗКАЗГАНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Жезказган, бульвар Фарышкерлер, дом 31 А
Тел: +7 7102 77 8484
Факс: +7 7102 77 8265

ЗАПАДНО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Уральск, пр. Достык-Дружба, дом 194/1
Тел: +7 7112 59 3920
Факс: +7 7112 59 3996

КАРАГАНДИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Караганда, район им. Казыбек би, ул. Тишбека Аханова, стр. 56
Тел: +7 7212 58 9222, 56 3677
Факс: +7 7212 56 3677

КОСТАНАЙСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Костанай, ул. Тәуелсіздік, дом № 146
Тел: +7 7142 59 3388
Факс: +7 7142 54 0803

КЫЗЫЛОРДИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Кызылорда, ул. Казыбек би, дом 5
Тел: +7 7242 55 0001
Факс: +7 7242 55 0002

МАНГИСТАУСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Актау, 9 микрорайон, дом 6
Тел: +7 7292 70 0101
Факс: +7 7292 42 9803

ПАВЛОДАРСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Павлодар, ул. Лермонтова, стр. 1/1
Тел: +7 7182 59 3685
Факс: +7 7182 32 3760

СЕВЕРО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, дом 36
Тел: +7 7152 59 5707
Факс: +7 7152 468320

РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ «СЕМЕЙ»

г. Семей, ул. Абая Кунанбаева, дом 109
Тел: +7 7222 55 8803
Факс: +7 7222 55 8805

ЮЖНО-КАЗАХСТАНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

пр. Аль-Фараби, строение 3/10
Тел: +7 7252 58 9779
Факс: +7 7252 53 0026

ТАЛДЫКОРГАНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Талдыкорган, мкр. Каратал, здание 22/1
Тел: +7 7282 30 5702
Факс: +7 7282 30 5708

АКМОЛИНСКИЙ ОБЛАСТНОЙ ФИЛИАЛ

г. Кокшетау, ул. М. Горького, дом 33
Тел: +7 7162 59 5472
Факс: +7 7162 31 1857

БАЙКОНЫРСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Байконыр, ул. Горького, дом 16
Тел: +7 33622 7 4654
Факс: +7 33622 7 0233

ЖАНАОЗЕНСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Жанаозен, мкр. Жалын, строение 15
Тел / факс: +7 729 34 3 4237

ЭКИБАСТУЗСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Экибастуз, ул. Бауыржана Момышулы, строение 49А
Тел: +7 7187 34 8980
Факс: +7 7187 34 0794

ТЕМИРТАУСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ

г. Темиртау, пр. Республики, дом 26А
Тел: + 7 7213 98 04 39
Факс: +7 7213 90 8118



БАЛХАШСКИЙ РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФИЛИАЛ
г. Балхаш, мкр. Шашубая Кошкарбаева, 15 А
Тел: +7
Факс: +7

ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

КАЗАХСТАН
ТОО «НАЛЫК ИНКАССАЦИЯ»
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 357 29 27

АО «ХАЛЫК-ЛИЗИНГ»
г. Алматы, ул. Масанчи, 26/118
Тел: +7 727 239 87 98

АО «НАЛЫК FINANCE»
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 357 31 77

АО «КАЗКОММЕРЦ СЕКЬЮРИТИЗ»
г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 240 Г
Тел: +7 727 244 65 05

АО «КАЗТЕЛЕПОРТ»
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 392 58 92

АО «QRAUMENTS»
г. Алматы, пр. Гагарина, д. 135 Ж
Тел: +7
Факс: +7

АО «ХАЛЫК-LIFE»
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 244 62 22

АО «СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ХАЛЫК»
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 331 50 72

ТОО «ХАЛЫК ПРОЕКТ»
г. Алматы, пр. Абая, 109 «В»
Тел: +7 727 259 65 78

ТОО «КУСА ККБ-1»
г. Алматы, Бостандыкский район, бульвар Бухар Жырау,
д. 23, н.п. 41
Тел: +7 727 232 14 50

ТОО «КУСА ККБ-2»
г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби,
дом 77/3, н.п.293
Тел: +7 727 311 51 66

ТОО «КУСА ККБ-3»
г. Алматы, Бостандыкский район, проспект Аль-Фараби,
дом 77/3, н.п.293
Тел: +7 727 311 51 66

ГРУЗИЯ
АО «ХАЛЫК БАНК ГРУЗИЯ»
0171, г. Тбилиси, ул. Костава 74
Тел: +995 32 224 07 07

КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА
ОАО «ХАЛЫК БАНК КЫРГЫЗСТАН»
720033, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 390
Тел: +996 312 614 128

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
КБ «МОСКОММЕРЦБАНК» (АО)
119017, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д. 20 стр. 1
Тел: +7 495 961 24 70

РЕСПУБЛИКА ТАДЖИКИСТАН
ЗАО «КАЗКОММЕРЦБАНК ТАДЖИКИСТАН»
734012, г. Душанбе, пр. Айни 24 "А", Бизнес Центр "С.А.С."
Тел: +992 (44) 601 4042

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
www.nationalbank.kz

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА» (KAZAKHSTAN STOCK EXCHANGE, KASE)
www.kase.kz

ЛОНДОНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА (LONDON STOCK EXCHANGE, LSE)
www.londonstockexchange.com

УПРАВЛЕНИЕ ПО ФИНАНСОВОМУ РЕГУЛИРОВАНИЮ И НАДЗОРУ (FINANCIAL CONDUCT AUTHORITY, FCA)
www.fca.org.uk

УПРАВЛЕНИЕ ПРУДЕНЦИАЛЬНОГО НАДЗОРА (PRUDENTIAL REGULATION AUTHORITY, PRA)
<http://www.bankofengland.co.uk/pru>

