

АО «First Heartland Jýsan Bank»
(ранее АО «Цеснабанк»)

Консолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	3-8
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9-10
Консолидированный отчет о финансовом положении	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12-13
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	14-15
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	16-162



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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее АО «Цеснабанк»)

Отрицательное мнение

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

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

Основание для выражения отрицательного мнения

- По состоянию на 31 декабря 2018 года, 1 января 2018 года и 31 декабря 2017 года Группа имеет непогашенные кредиты, выданные клиентам, балансовой стоимостью 1,270,205 миллионов тенге, 1,661,008 миллионов тенге и 1,698,106 миллионов тенге, соответственно. Существуют индикаторы того, что значительная часть этих кредитов является кредитно-обесцененной по состоянию на отчетные даты, но они не были определены Группой как таковые, и что резерв под убытки от обесценения кредитов, выданных клиентам, значительно занижен по состоянию на 31 декабря 2018 года, 1 января 2018 года и 31 декабря 2017 года. Руководство Группы не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости указанных кредитов на отчетные даты или ожидаемых кредитных убытков по договорам финансовых гарантий, выпущенных в отношении данных заемщиков.
- Руководство Группы не провело должным образом оценку того, представляют ли денежные потоки от кредитов, выданных клиентам, исключительно погашения основного долга и начисленных процентов на непогашенный основной долг.



- Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, Группа имела прочие финансовые активы в размере 5,218 миллионов тенге и 4,738 миллионов тенге, соответственно. Руководство Группы не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости данных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Существуют индикаторы того, что возмещаемая стоимость данных активов ниже их балансовой стоимости.
- По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года, Группа имела основные средства и нематериальные активы в размере 47,106 миллионов тенге и 47,928 миллионов тенге, соответственно. Дополнительно, Группа имела инвестиционное имущество в размере 26,306 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года и 14,290 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года, долгосрочные активы, предназначенные для продажи в размере 12,012 миллионов по состоянию на 31 декабря 2017 года, и прочие нефинансовые активы в размере 12,136 миллионов тенге и 10,631 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, соответственно. Существуют индикаторы того, что возмещаемая стоимость данных активов ниже их балансовой стоимости. Руководство Группы не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости данных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

Мы не имели возможности определить необходимые корректировки балансовой стоимости кредитов Группы, выданных клиентам, основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, прочих активов и убытков от обесценения по долговым финансовым активам и выпущенным договорам финансовых гарантий, которые могли бы потребоваться, включая влияние на собственный капитал Группы, достаточность капитала, на соответствующие статьи и раскрытия в консолидированной финансовой отчетности, если бы руководство провело должным образом оценку возмещаемой стоимости вышеуказанных статей. Мы также не имели возможности определить необходимые корректировки в отношении классификации и оценки кредитов, выданных клиентам, которые могли бы потребоваться, если бы руководство провело должным образом оценку того, представляют ли денежные потоки от определенных займов, выданных клиентам, исключительно погашения основного долга и начисленных процентов на непогашенный основной долг. Существуют индикаторы того, что эффект корректировок, описанных выше, мог быть существенным по состоянию на отчетные даты 31 декабря 2017 года, 1 января 2018 года и 31 декабря 2018 года. Как поясняется в Примечании 47, Группа признала значительные убытки от обесценения в консолидированной неаудированной финансовой отчетности за первый квартал 2019 года, в отношении активов, описанных в предыдущих параграфах.

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

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, был проведен другими аудиторами, чей отчет от 26 апреля 2018 года содержал немодифицированное мнение о той отчетности.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В дополнение к обстоятельствам, изложенным в разделе «Основание для выражения отрицательного мнения», мы определили изложенные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем отчете.

Принцип непрерывности деятельности

См. примечания 2 (е) и 47 в консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В соответствии с требованиями МСФО 1 «Презентация финансовой отчетности», финансовая отчетность подготовлена с использованием принципа непрерывности деятельности, который подразумевает, что предприятие будет иметь достаточно ликвидных ресурсов для выполнения своих обязательств и реализации своих активов в ходе обычной деятельности.</p> <p>В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, у Группы произошел значительный отток ликвидных активов в связи с уменьшением текущих счетов и депозитов клиентов.</p> <p>После отчетной даты Группа стала бенефициаром мер, реализованных в рамках программы поддержки, как изложено в Примечании 2 (е), что привело к значительному увеличению ликвидности и, что являлось ключевым фактором в оценке руководством способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.</p>	<p>Аудиторские процедуры в отношении применения принципа непрерывности деятельности в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> • рассмотрение условий соглашений, в которых оговариваются меры, принимаемые в рамках механизма, утвержденного Правительством Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан, для поддержки агропромышленного сектора и повышения устойчивости Группы; • рассмотрение условий соглашений в отношении реструктуризации обязательств Группы в январе 2019 года; • рассмотрение условий соглашения в отношении продажи портфеля займов, выданных клиентам, АО «Фонду проблемных кредитов» за возмещение в размере 604,000 миллионов тенге в феврале 2019 года;

<p>Оценка Группой допущения о непрерывности деятельности является субъективной в конкретный момент времени в отношении результатов будущих событий или условий и, следовательно, является ключевым вопросом аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none">• проверка подтверждающих документов в отношении внесения акционерами капитала в феврале 2019 года на общую сумму 78,800 миллионов тенге. <p>Мы также оценили правильность раскрытий в отношении применения принципа непрерывности деятельности в консолидированной финансовой отчетности (Примечание 2 (д)).</p>
Прочая информация	

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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


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


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

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

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

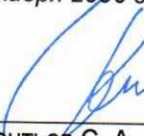
Руководитель задания, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчет независимых аудиторов:


Эшли Кларк
Партнер по аудиту


Дементьев С.А.
Сертифицированный аудитор
Республики Казахстан,
Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000086 от 27 августа 2012 года

ТОО «КПМГ Аудит»

Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью
#0000021, выданная Министерством финансов Республики Казахстан
6 декабря 2006 года


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

18 июля 2019 года

*АО «First Heartland Jýsan Bank» (панее АО «Цеснабанк»)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года*

	Приме- чание	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	7	187,635	199,691
Прочие процентные доходы	7	821	2,140
Процентные расходы	7	(117,079)	(121,224)
Чистый процентный доход		71,377	80,607
Комиссионные доходы	8	11,921	15,780
Комиссионные расходы	9	(4,609)	(4,308)
Чистый комиссионный доход		7,312	11,472
Начисленные страховые премии, брутто	10	5,209	5,421
Страховые премии, переданные перестраховщикам	10	(1,554)	(1,694)
Начисленные страховые премии, нетто		3,655	3,727
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	10	714	(426)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	10	(148)	724
Заработанные страховые премии, нетто		4,221	4,025
Страховые претензии начисленные		(2,025)	(1,663)
Доля перестраховщиков в начисленных страховых претензиях		721	65
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	11	(1,304)	(1,598)
Изменение в брутто резервах по договорам страхования	11	727	(1,271)
Изменения доли перестраховщиков в резервах по договорам страхования	11	(924)	1,102
Страховые претензии начисленные, нетто		(1,501)	(1,767)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		(337)	(361)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	12	10,188	5,264
Доля в прибыли объектов инвестиций, учитываемых методом долевого участия (за вычетом налога на прибыль)	26	808	8,015
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,187	5
Доход от замены первоначальных обязательств выпущенными облигациями	31, 32	67,419	-
Доход от размещения субординированных облигаций	33	-	64,246
Прочие доходы		1,162	4,316
Прочие операционные доходы		80,427	81,485
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	13	(106,277)	(55,291)
Восстановление/(формирование) резерва по обязательствам кредитного характера		69	(243)
Формирование провизии по нефинансовым активам	14	(902)	(1,621)
Расходы на персонал	15	(22,698)	(24,859)
Прочие общие и административные расходы	16	(31,701)	(30,935)
Прочие операционные расходы		(161,509)	(112,949)
Прибыль до налогообложения		327	62,873
Расход по подоходному налогу	17	(6,914)	(12,272)
(Убыток)/прибыль за год		(6,587)	50,601

*АО «First Heartland Jysan Bank» (ранее АО «Цеснабанк»)
 Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2018 года*

Приме- чание	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости:		
- чистое изменение справедливой стоимости	1,250	(74)
- нетто-величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка	(1,249)	57
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	(699)	998
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>(698)</u>	<u>981</u>
Прочий совокупный доход за год	<u>(698)</u>	<u>981</u>
Общий совокупный доход за год	<u>(7,285)</u>	<u>51,582</u>
 Базовый и разводненный (убыток)/ прибыль на обыкновенную акцию (в тенге)	 38 <u>(102)</u>	 <u>852</u>

*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2 (д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3 (ш)).

Данная консолидированная финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 18 июля 2019 года и подписана от его имени:



Пирматов Б.О.
Председатель Правления





Багаутдинова Н.М.
Главный бухгалтер

*АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее АО «Цеснабанк»)
Консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года*

	Приме- чание	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге*
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	18	55,395	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19	19,013	5,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка		6,124	8,021
Производные финансовые активы	20	-	15,522
Инвестиционные ценные бумаги	21	99,032	151,421
Кредиты, выданные клиентам	22		
- Кредиты, выданные корпоративным клиентам		1,232,718	1,650,311
- Кредиты, выданные розничным клиентам		135,668	158,486
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	23	40,241	45,290
Основные средства и нематериальные активы	24	47,106	47,928
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия	26	-	23,718
Инвестиционная собственность	25	26,306	14,290
Страховые премии и активы по перестрахованию		1,778	2,759
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27	3,045	18,120
Текущий налоговый актив		699	2,646
Отложенный налоговый актив	17	2,086	669
Прочие активы	28	19,918	15,369
Всего активов		1,689,129	2,291,110
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Кредиты, полученные от государственной компании	29	24,749	30,691
Производные финансовые обязательства	20	-	14,041
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	30	322,538	108,278
Текущие счета и депозиты клиентов	31		
- Текущие счета и депозиты корпоративных клиентов		336,430	895,154
- Текущие счета и депозиты розничных клиентов		470,261	788,550
Долговые ценные бумаги выпущенные	32	75,240	25,240
Субординированный долг	33	88,602	96,261
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	34	122,968	83,636
Резервы по договорам страхования	35	4,054	5,494
Отложенное налоговое обязательство	17	16,316	16,721
Текущее налоговое обязательство		27	-
Прочие обязательства	36	10,771	7,466
Всего обязательств		1,471,956	2,071,532
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	37	125,987	90,693
Дополнительный оплаченный капитал		234	234
Резерв изменений справедливой стоимости		1,489	(376)
Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных		1,627	2,242
Резерв по общим банковским и страховым рискам		142	12,142
Динамический резерв		-	16,631
Нераспределенная прибыль		87,694	98,012
Всего капитала, причитающегося акционерам Группы		217,173	219,578
Всего обязательств и капитала		1,689,129	2,291,110

*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2 (д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3 (ш)).

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	174,948	138,105
Процентные расходы	(109,759)	(120,684)
Комиссионные доходы	11,940	15,531
Комиссионные расходы	(4,659)	(4,521)
Страховые премии полученные	5,259	5,303
Страховые премии, выплаченные перестраховщикам	(1,324)	(1,557)
Страховые претензии выплаченные, нетто	(1,310)	(1,607)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,031	17
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	8,840	5,160
Поступления по прочим доходам	2,584	3,416
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы	(52,497)	(50,777)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	(13,894)	5,721
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	3,743	1,318
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,993	45,830
Кредиты, выданные клиентам	397,597	(100,813)
Прочие активы	(3,447)	9,747
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Кредиты, полученные от государственной компании	(5,927)	(5,373)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	236,438	(51,585)
Текущие счета и депозиты клиентов	(883,647)	5,576
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	40,835	(20,892)
Прочие обязательства	2,183	(403)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности, до уплаты подоходного налога	(189,073)	(122,488)
Подоходный налог уплаченный	(712)	(2,326)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности	(189,785)	(124,814)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(74,252)	-
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	(1,756,202)
Продажа и погашение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71,085	-
Продажа и погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1,776,241
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	(18,155)	-
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	(67,000)
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	84,281	-
Погашение инвестиций, удерживаемых до срока погашения	-	11,203
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(3,587)	(4,192)
Поступления от продажи основных средств и инвестиционной собственности	174	35
Поступления от продажи долгосрочных активов, предназначенных для продажи	2,403	205
Поступления от выбытия инвестиций ассоциированных компаний	24,540	-
Приобретение инвестиций в ассоциированных компаниях	-	(15,717)
Чистый поток денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности	86,489	(55,427)

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге*
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акционерного капитала (Примечание 37)	35,300	2,100
Поступление субординированного долга (Примечание 33)	-	100,000
Погашение субординированного долга (Примечание 33)	(9,635)	-
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 32)	22,227	-
Погашение долговых ценных бумаг (Примечание 32)	(10,000)	(10,447)
Выкуп собственных привилегированных акций	(79)	(113)
Выкуп собственных обыкновенных акций	(6)	(1)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(18,350)	-
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	19,457	91,539
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	(83,839)	(88,702)
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты	7,896	6,247
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	131,338	213,793
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 18)	55,395	131,338

*Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2 (д)).

	Капитал, причитающийся акционерам Группы							Нераспределенная прибыль	Всего собственного капитала
	Акционерный капитал	Дополнительный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динамический резерв			
млн. тенге									
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	90,693	234	(376)	2,242	12,142	16,631	98,012	219,578	
Эффект от перехода на МСФО 9*	-	-	1,948	-	-	-	(32,362)	(30,414)	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года с учетом МСФО 9	90,693	234	1,572	2,242	12,142	16,631	65,650	189,164	
Всего совокупного дохода									
Убыток за год	-	-	-	-	-	-	(6,587)	(6,587)	
Прочий совокупный доход									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	1,250	-	-	-	-	1,250	
- Нетто-величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка	-	-	(1,249)	-	-	-	-	(1,249)	
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	-	(84)	(615)	-	-	-	(699)	
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии расклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(83)</i>	<i>(615)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(698)</i>	
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(83)	(615)	-	-	-	(698)	
Всего совокупного дохода за год	-	-	(83)	(615)	-	-	(6,587)	(7,285)	
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала									
Выпуск акций (Примечание 37)	35,300	-	-	-	-	-	-	35,300	
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(6)	-	-	-	-	-	-	(6)	
Всего операций с собственниками	35,294	-	-	-	-	-	-	35,294	
Расформирование динамического резерва (Примечание 37)	-	-	-	-	-	(16,631)	16,631	-	
Перевод из обязательного резерва (Примечание 37)	-	-	-	-	(12,000)	-	12,000	-	
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	125,987	234	1,489	1,627	142	-	87,694	217,173	

Капитал, причитающийся акционерам Группы

млн. тенге	Акции- онерный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Накопленный резерв по переводу в валюту представления данных	Резерв по общим банковским и страховым рискам	Динами- ческий резерв	Нераспреде- ленная прибыль	Всего собственного капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	88,594	234	(359)	1,244	12,241	16,631	47,312	165,897
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	50,601	50,601
Прочий совокупный доход								
<i>Статьи, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
- Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(74)	-	-	-	-	(74)
- Нетто-величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка	-	-	57	-	-	-	-	57
Курсовые разницы при пересчете показателей иностраных подразделений из других валют	-	-	-	998	-	-	-	998
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	(17)	998	-	-	-	981
Всего прочего совокупного дохода	-	-	(17)	998	-	-	-	981
Всего совокупного дохода за год	-	-	(17)	998	-	-	50,601	51,582
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала								
Выпуск акций	2,100	-	-	-	-	-	-	2,100
Собственные акции, выкупленные у акционеров	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
Всего операций с собственниками	2,099	-	-	-	-	-	-	2,099
Перевод из обязательного резерва	-	-	-	-	(99)	-	99	-
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	90,693	234	(376)	2,242	12,142	16,631	98,012	219,578

**Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация не пересчитывается (см. Примечание 2 (д)). В результате применения МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом (см. Примечание 3 (ш)).

1 Отчитывающееся предприятие

(а) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее АО «Цеснабанк») (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий (далее, «Группа»). Дочерними предприятиями являются банк, страховая компания, компания, осуществляющая операции с ценными бумагами и управление активами, и две компании, занимающиеся приобретением сомнительных и безнадежных прав требований родительского банка, реализацией сомнительных и безнадежных активов, сдачей в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

Банк был создан в Республике Казахстан 17 января 1992 года как открытое акционерное общество в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в акционерное общество.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 30 ноября 2015 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее, «НБРК»). Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Деятельность Банка регулируется НБРК. Банк является участником системы обязательного гарантирования депозитов".

По состоянию на 31 декабря 2018 года, АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ» и Уандыков Ч.Б. владели, соответственно, 70.79%, 5.67% и 6.86% обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении (31 декабря 2017 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», ТОО «АППАРАТКЗ», ТОО «KINESIOKZ» и Уандыков Ч.Б. владели, соответственно, 62.17%, 7.34%, 5.42% и 8.89%). Каждый из прочих акционеров владеет менее 5% от общего количества обыкновенных акций, находящихся в обращении. По состоянию на 31 декабря 2018 года, конечной контролирующей стороной Группы является г-н Жақсыбек Д. Ә.

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities» приобрело 99.8% простых акций Банка. В апреле 2019 года АО «Цеснабанк» было переименовано в АО «First Heartland Jýsan Bank». С 6 февраля 2019 года, конечной контролирующей стороной Группы является Частный Фонд «Назарбаев Фонд».

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 22 филиала (31 декабря 2017 года: 21) и 125 отделений (31 декабря 2017 года: 140), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, р-н Есиль, ул. Сығанак, д. 24. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

В соответствии с Постановлением Правления НБРК №140 от 31 июля 2017 года, Банк получил разрешение №15 от 4 августа 2017 года на создание дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами родительского банка ТОО «ОУСА Цесна-2» (далее, «ОУСА «Цесна-2»). Основными видами деятельности ОУСА «Цесна-2» являются: приобретение сомнительных и безнадежных прав требования родительского банка, реализация сомнительных и безнадежных активов, сдача в аренду недвижимого имущества, перешедшего в собственность.

1 Отчитывающееся предприятие, продолжение**(а) Организационная структура и деятельность, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 5 дочерних организаций:

Наименование	Страна учреждения	Основные виды деятельности	Доля голосующих акций, %	
			31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АО «Страховая Компания «Jýsan Garant» (ранее АО «Страховая Компания «Цесна Гарант»)	Казахстан	Страховая деятельность Брокерская и дилерская деятельность, управление инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов	100.00	100.00
АО «First Heartland Jýsan Invest» (ранее АО «Цесна Капитал»)	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «ОУСА ЮГ» (ранее ТОО «ОУСА ЦЕСНА»)	Казахстан	Родительского Банка	100.00	100.00
ПАО «Плюс Банк»	Россия	Банковская деятельность	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Центр» (ранее ТОО «ОУСА «ЦЕСНА-2»)	Казахстан	Приобретение, реализация, управление сомнительными и безнадежными активами родительского Банка	100.00	100.00

Настоящая консолидированная финансовая отчетность Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, была утверждена к выпуску Правлением банка 18 июля 2019 года.

(б) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

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

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

Это первый комплект годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 2 (д).

(б) База для определения стоимости

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

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних предприятий, за исключением Плюс Банка, является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой дочернего банка Плюс Банк является российский рубль.

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

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

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений

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

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

Суждения

Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование профессиональных суждений, расчетных оценок и допущений, продолжение

- Применительно только к 2018 году:
 - классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(д)(i).
 - установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4.

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- Применительно только к 2018 году:
 - обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- Применительно к 2018 и 2017 годам:
 - оценки в отношении обесценения кредитов, выданных клиентам – Примечание 22.
 - оценка справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 46.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа начала применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

С 1 января 2018 года в силу вступили также поправки к другим стандартам и разъяснения, которые не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Группы по договорам с клиентами и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Группой. Соответственно, влияние на порядок представления сравнительных данных ограничивается новыми требованиями к раскрытию информации.

Влияние первого применения указанных стандартов, главным образом, сводится к следующему:

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 5);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 7 (см. Примечания 4 и 5); и
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 15 (см. Примечание 8).

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 устанавливает требования в отношении признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых активов. Этот стандарт заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований МСФО (IAS) 39. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и в некоторые аспекты учета финансовых обязательств.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа также применила поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», в соответствии с которыми требуется представлять отдельно процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Ранее Группа раскрывала сумму указанных доходов в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности.

Кроме того, Группа применила соответствующие поправки к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» в отношении раскрытий информации за 2018 год, указанные поправки не применялись в отношении сравнительной информации.

Далее представлена обобщенная информация о ключевых изменениях учетной политики Группы, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9.

Классификация финансовых активов и финансовых обязательств

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи. В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицировала финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(д)(i).

МСФО (IFRS) 9 в значительной степени сохраняет существующие в МСФО (IAS) 39 требования в отношении классификации финансовых обязательств. Вместе с тем, в отличие от порядка, предусмотренного МСФО (IAS) 39, согласно которому все изменения справедливой стоимости обязательств, отнесенных по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, признавались в составе прибыли или убытка, в соответствии с порядком, предусмотренным МСФО (IFRS) 9, эти изменения в общем случае представляются следующим образом:

- та часть изменения справедливой стоимости финансового обязательства, которая обусловлена изменениями собственного кредитного риска, представляется в составе прочего совокупного дохода; и
- оставшаяся часть изменения справедливой стоимости представляется в составе прибыли или убытка.

Пояснения в отношении того, каким образом Группа классифицирует финансовые обязательства в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(д)(i).

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

Обесценение финансовых активов

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

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 кредитные убытки признаются раньше, чем в соответствии с МСФО (IAS) 39. То, каким образом Группа применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении оценки обесценения, поясняется в Примечании 3(д)(iv).

Переход на новый стандарт

Изменения в учетной политике, обусловленные вступлением в силу МСФО (IFRS) 9, применялись ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.
- Группа воспользовалась освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Группа изменила представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток реклассифицированы из состава статьи «процентные доходы» и представлены в составе статьи «прочие процентные доходы», наименование статьи «процентные доходы» изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».

Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:

- Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Группа исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Более подробная информация об изменениях, обусловленных применением МСФО (IFRS) 9, и возможных последствиях этих изменений представлена в Примечании 5.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

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

МСФО (IFRS) 15 устанавливает основополагающие принципы для определения того, должна ли быть признана выручка, в какой сумме и когда. Он заменяет собой МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры строительства» и соответствующие разъяснения.

Группа начала применение МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года. Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Группы по договорам с клиентами. Влияние МСФО (IFRS) 15 ограничено применением новых требований к раскрытию информации (см. Примечание 8).

(е) Непрерывность деятельности

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 денежных потоков, прибыли и собственного капитала.

Руководство считает, что Группа сможет продолжать свою деятельность в качестве непрерывно действующей в связи с тем, что:

- В 2018 году Правительство Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан утвердили механизм оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее АО «Цеснабанк»). В рамках утвержденного механизма оздоровления, АО «Фонд проблемных кредитов» в 2018 году выкупило у Банка портфель сельскохозяйственных кредитов на сумму 450,002 миллионов тенге по номинальной стоимости данных кредитов (Примечание 22).
- Дополнительно, в рамках утвержденного механизма оздоровления в 2018 году произошла замена краткосрочных обязательств перед компаниями государственного сектора на долгосрочные выпущенные облигаций Банка со сроком обращения 10 лет (Примечание 32). Номинальная стоимость выпущенных облигаций составила 120,920 миллионов тенге.
- В январе 2019 года в рамках программы оздоровления было заключено новое соглашение, в результате которого АО «Фонд проблемных кредитов» дополнительно выкупило у Банка портфель сельскохозяйственных кредитов на сумму 604,000 миллионов тенге по стоимости примерно равной номинальной стоимости данных кредитов (Примечание 47).
- Кроме того, в рамках данного соглашения в январе 2019 года, между Банком и компаниями государственного сектора были заключены дополнительные соглашения по обязательствам по полученным Банком займам. В результате ставка по привлеченным займам с балансовой стоимостью в размере 28,898 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года была снижена до 0.1%.
- Также по выпущенным облигациям Банка, балансовой стоимостью 54,790 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года, в январе 2019 года произошло снижение ставки до 0.1%. Срок погашения данных облигаций был продлен с 10 до 15 лет (Примечание 47).
- Дополнительно, в феврале 2019 года акционерами была произведена докапитализация Банка на сумму 78,800 миллионов тенге (Примечание 47).

Руководство Группы уверено, что принятые меры повысили финансовую устойчивость Группы и, что Группа будет продолжать свою деятельность непрерывно в обозримом будущем.

3 Основные положения учетной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 2(д), Группа последовательно применяла следующие положения учетной политики к периоду, представленному в данной консолидированной финансовой отчетности.

(a) Принципы консолидации

(i) Объединения бизнеса

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

Группа оценивает гудвил на дату приобретения следующим образом:

- справедливая стоимость переданного возмещения; плюс
- сумма признанной неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии; плюс
- справедливая стоимость уже имеющейся доли в собственном капитале приобретенного предприятия, если сделка по объединению бизнеса осуществлялась поэтапно; минус
- нетто-величина признанных сумм (как правило, справедливая стоимость) идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств.

Если эта разница выражается отрицательной величиной, то в составе прибыли или убытка за период сразу признается доход от выгодного приобретения.

В состав переданного возмещения не включаются суммы, относящиеся к урегулированию существующих ранее отношений. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период.

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

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

(ii) Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения. Учетная политика дочерних предприятий подвергалась изменениям в тех случаях, когда ее необходимо было привести в соответствие с учетной политикой, принятой в Группе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(a) Принципы консолидации, продолжение

(iii) Ассоциированные предприятия

Участие Группы в объектах инвестиций, учитываемых методом долевого участия, включает участие в ассоциированных предприятиях.

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и операционную политику которых Группа оказывает значительное влияние. При этом Группа не осуществляет контроль или совместный контроль над финансовой и операционной политикой таких предприятий. Если Группе принадлежит от 20 до 50 процентов прав голосования в предприятии, то наличие значительного влияния предполагается.

В консолидированной финансовой отчетности Группа отражает свою долю в прибыли или убытке и в прочем совокупном доходе объектов инвестиций, учитываемых методом долевого участия. Данная доля рассчитывается с учетом корректировок, требующихся для приведения учетной политики конкретного объекта в соответствие с учетной политикой Группы, начиная с момента возникновения и до даты прекращения значительного влияния.

Когда доля Группы в убытках объекта инвестиций, учитываемого методом долевого участия, превышает ее долю участия в этом объекте, балансовая стоимость данной доли участия (включая любые долгосрочные инвестиции) снижается до нуля и дальнейшие убытки Группой не признаются, кроме тех случаев, когда Группа приняла на себя обязательства по компенсации убытков этого объекта инвестиций, либо произвела выплаты от его имени.

(iv) Управление фондами

Группа управляет активами паевых фондов и прочих инвестиционных компаний в интересах инвесторов. Финансовая отчетность данных предприятий не включается в консолидированную финансовую отчетность Группы, за исключением случаев, когда Группа контролирует такое предприятие.

(v) Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

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

(vi) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нереализованная прибыль по операциям с объектами инвестиций, учитываемыми методом долевого участия, исключается за счет уменьшения стоимости инвестиции в пределах доли участия Группы в соответствующем объекте инвестиций. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Иностранная валюта

(i) *Операции в иностранной валюте*

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

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте по состоянию на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец данного отчетного периода.

Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

(ii) *Иностранные подразделения*

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

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

При выбытии иностранного подразделения, в результате которого Группа утрачивает контроль, значительное влияние или совместный контроль, соответствующая сумма, отраженная в резерве накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют, реклассифицируется в состав прибыли или убытка за период как часть прибыли или убытка от выбытия данного иностранного подразделения. В случае, когда Группа отчуждает лишь часть своей инвестиции в дочернее предприятие, включающего иностранное подразделение, сохранив при этом контроль над ним, часть резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из другой валюты перераспределяется на неконтролирующую долю в соответствующей пропорции.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Процентные доходы и расходы

Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

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

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

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

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

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года).

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

Расчет процентного дохода и расхода

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Процентные доходы и расходы, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Расчет процентного дохода и расхода, продолжение

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

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

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3 (д)(iv).

Представление информации

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

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

Прочие процентные доходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Эффективная процентная ставка

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) Процентные доходы и расходы, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Представление информации

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

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

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

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

(г) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(в)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за проведение операций, за выдачу гарантий и аккредитивов и за обслуживание счетов признаются по мере оказания соответствующих услуг.

Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация финансовых инструментов

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

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Группа может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Группа может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Группа проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Группой анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Группы.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.
- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Группой цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Группа анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Группа принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Группы денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

У всех кредитов Группы, выданных физическим лицам, и у определенных кредитов с фиксированной процентной ставкой, выданных юридическим лицам, есть условия о досрочном погашении. Условие о досрочном погашении соответствует критерию SPPI в том случае, если сумма, уплаченная при досрочном погашении, представляет по существу непогашенную часть основной суммы и проценты на непогашенную часть и может включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора.

Кроме того, условие о досрочном погашении рассматривается как соответствующее данному критерию в том случае, если финансовый актив приобретает или создается с премией или дисконтом относительно указанной в договоре номинальной суммы, сумма, подлежащая выплате при досрочном погашении, по существу представляет собой указанную в договоре номинальную сумму плюс предусмотренные договором начисленные (но не выплаченные) проценты (и может также включать разумную дополнительную компенсацию за досрочное прекращение действия договора); и при первоначальном признании финансового актива справедливая стоимость его условия о досрочном погашении является незначительной.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Группой, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Группы потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Группа применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI. При формировании такого суждения Группа обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;
- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Группа выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Группа изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

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

Группа классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

- кредиты и дебиторская задолженность;
- удерживаемые до срока погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи; и
- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и в рамках этой категории как:
 - предназначенные для торговли; или
 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению Группы.

Финансовые обязательства

Группа классифицирует финансовые обязательства, кроме договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Реклассификация

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Группа ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке. Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Изменения величины потоков денежных средств по существующим финансовым активам или финансовым обязательствам не считаются модификацией условий, если они являются следствием текущих условий договора, например, изменения процентных ставок Группой вследствие изменений ставки рефинансирования НБРК, если соответствующий договор кредитования предусматривает возможность Группы изменять процентные ставки.

Группа проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты, цели кредита,
- смена заемщика;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (добавление условия конвертации) (применяется с 1 января 2018 года)

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Группа пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) **Финансовые инструменты, продолжение**

(iii) **Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**
Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые активы, продолжение

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Если такая модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то соответствующие прибыль или убыток представляются в составе убытков от обесценения. В остальных случаях соответствующие прибыль или убыток представляются в составе процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки.

Для кредитов с фиксированной процентной ставкой, условиями которых предусмотрено право заемщика на досрочное погашение по номинальной стоимости без существенных штрафов, изменение процентной ставки до рыночного уровня в ответ на изменение рыночных условий учитывается Группой аналогично порядку учета для инструментов с плавающей процентной ставкой, т.е. эффективная процентная ставка пересматривается перспективно.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств 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 потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Финансовые обязательства, продолжение

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке, и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Финансовые активы

Если условия финансового актива изменяются, Группа оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации.

Финансовые обязательства

Группа прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка.

Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение

См. также Примечание 4

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

- долговые инвестиционные ценные бумаги, имеющие низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату; и
- прочие финансовые инструменты, по которым кредитный риск не повысился значительно с момента их первоначального признания (см. Примечание 4).

Группа считает, что долговая инвестиционная ценная бумага имеет низкий кредитный рейтинг, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

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

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренным договором потоками денежных средств, которые причитаются Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Группа ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.
- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

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

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Представление оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в консолидированном отчете о финансовом положении

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в консолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:* как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв;
- *если финансовый инструмент содержит как востребованный, так и невостребованный компонент, и Группа не может определить ожидаемые кредитные убытки по принятому обязательству по предоставлению займа отдельно от ожидаемых кредитных убытков по уже востребованной части (выданному кредиту):* Группа представляет совокупный оценочный резерв под убытки по обоим компонентам. Совокупная сумма представляется как уменьшение валовой балансовой стоимости востребованной части (выданного кредита). Любое превышение величины оценочного резерва под убытки над валовой балансовой стоимостью выданного кредита представляется как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в консолидированном отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда Группа определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «прочие доходы» в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Группа может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

На каждую отчетную дату Группа проводит оценку на предмет наличия объективного свидетельства обесценения в отношении финансовых активов, не учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив или группа финансовых активов считаются обесцененными, только если существует объективное свидетельство того, что после первоначального признания актива (активов) имело место событие, повлекшее убыток, и при условии, что указанное событие оказало влияние на будущие потоки денежных средств по данному активу (активам), которое можно с надежностью оценить.

Кроме того, розничные кредиты, просроченные на 90 дней или более, считаются обесцененными.

Объективным свидетельством того, что финансовые активы обесценены, являются:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- неисполнение обязательств (дефолт) или просрочка выплат заемщиком;
- реструктуризация Группой кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- признаки возможного банкротства заемщика или эмитента;
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги; или
- наблюдаемые данные, относящиеся к группе активов, такие как ухудшение платежеспособности заемщиков или эмитентов, входящих в группу, или изменение экономических условий, которые коррелируют с неисполнением обязательств (дефолтом) заемщиками или эмитентами, входящими в указанную группу.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается обесцененным, если только не существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Группа проводит оценку на предмет наличия обесценения в отношении кредитов и дебиторской задолженности и ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, как на индивидуальной (т.е. по каждому активу в отдельности), так и на групповой основе. Применительно к кредитам и дебиторской задолженности и ценным бумагам, удерживаемым до срока погашения, величина каждого (каждой) из которых, взятого (взятой) в отдельности, является значительной, оценка проводится на индивидуальной основе. Активы, в отношении которых по результатам оценки на индивидуальной основе не были выявлены признаки обесценения, подлежат дальнейшей оценке на групповой основе на предмет наличия убытков от обесценения, которые уже понесены, но еще не были выявлены. Кредиты, дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, величина каждого (каждой) из которых, взятого (взятой) в отдельности, не является значительной, оцениваются на предмет обесценения на групповой основе, для чего объединяются в группы схожими для них характеристиками кредитного риска.

При оценке на предмет обесценения инвестиции в государственные облигации или иные финансовые активы, должником по которым выступает государство, Группа рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Оценка на индивидуальной или на групповой основе

Оценка обесценения на индивидуальной основе проводится исходя из наилучшей оценки руководством приведенной стоимости потоков денежных средств, которые ожидаются к получению. При оценке указанных потоков денежных средств руководство использует суждение относительно финансового положения должника и чистой стоимости возможной продажи соответствующего обеспечения. Для каждого обесцененного актива проводится оценка возмещения его стоимости с учетом стратегии по урегулированию проблемной задолженности, и оценки величины потоков денежных средств, ожидаемых к возмещению, были утверждены независимо Департаментом кредитного риска.

Оценка резерва на группой основе для групп однородных кредитов проводится с использованием статистических методов оценки, таких как методика, основанная на вероятности перехода из одной категории просрочки в другую, а для небольших портфелей, по которым отсутствует информация в достаточном объеме, используется подход к расчету на основе уровня исторических убытков. В основе методики, основанной на вероятности перехода из одной категории просрочки в другую, заложен статистический анализ данных за прошлые периоды по просрочке платежей. Руководство применяет суждение с тем, чтобы расчетная оценка убытка, полученная на основе информации за прошлые периоды, была должным образом скорректирована с учетом экономических условий и характеристик портфелей на отчетную дату. Рассчитанные таким образом вероятности перехода и уровни исторических убытков регулярно сопоставляются с величиной фактического убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Оценка на индивидуальной или на групповой основе, продолжение

Резерв под убытки, которые уже понесены, но еще не выявлены, включает кредитные убытки, присущие портфелям кредитов и дебиторской задолженности и инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения, со сходными характеристиками кредитного риска, когда существует объективное свидетельство, позволяющее предположить, что указанные портфели содержат обесцененные активы, даже если таковые не были выявлены при проведении оценки на индивидуальной основе.

При оценке необходимости создания резерва под убытки на групповой основе руководство рассматривает такие факторы, как кредитное качество, размер портфеля, концентрации риска и экономические факторы. Для оценки необходимой величины резерва руководство использует допущения в отношении того, каким образом смоделированы присущие портфелю убытки, а также каким образом определены требуемые исходные параметры модели на основе исторического опыта и текущих экономических условий. Корректность расчета величины резерва зависит от допущений и параметров модели, используемых при проведении оценки на групповой основе. Кредиты, подлежащие оценке на предмет обесценения на групповой основе, не являются обесцененными.

Оценка обесценения

Убытки от обесценения активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитываются как разница между балансовой стоимостью и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставке по соответствующему финансовому активу. Убытки от обесценения активов, имеющих в наличии для продажи, рассчитываются как разница между балансовой и справедливой стоимостью.

Восстановленные суммы убытка от обесценения

- *В отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:* если событие, произошедшее после признания убытков от обесценения, приводит к уменьшению суммы убытка от обесценения, то величина уменьшения убытка от обесценения подлежит восстановлению с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка.
- *В отношении долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи:* если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения, то убыток от обесценения восстанавливается с отражением соответствующих сумм в составе прибыли или убытка; в ином случае, любое увеличение справедливой стоимости признается в составе прочего совокупного дохода.

Любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, всегда признается в составе прочего совокупного дохода.

Представление информации

Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка и отражаются по счету резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности или ценных бумаг, удерживаемых до срока погашения. Признание процентного дохода по обесцененным финансовым активам продолжается посредством высвобождения дисконта.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Обесценение, продолжение

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение

Представление информации, продолжение

Убытки от обесценения ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка в качестве реклассификационной корректировки. Накопленный убыток, реклассифицируемый из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка, представляет собой разницу между стоимостью приобретения за вычетом любых выплат основной суммы и амортизации и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения, ранее признанного в составе прибыли или убытка.

Списание

Группа списывает кредит или долговую ценную бумагу частично или в полной сумме за счет соответствующего резерва под обесценение после того, как Группа определяет, что взыскание соответствующей задолженности невозможно.

(е) Встроенные производные инструменты

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Группа отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Группа отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ж) Кредиты, выданные клиентам

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Статья «Кредиты, выданные клиентам» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. Они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Кредиты, выданные клиентам, представляют собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, не имеющие котировок на активном рынке, и которые Группа не намеревается продать незамедлительно или в самом ближайшем будущем.

Кредиты, выданные клиентам, включают кредиты, классифицированные как кредиты и дебиторская задолженность.

Кредиты, выданные клиентам, первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке и впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. При классификации по усмотрению Группы кредитов, выданных клиентам, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток изменения справедливой стоимости немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

(з) Инвестиционные ценные бумаги

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

Статья «Инвестиционные ценные бумаги» консолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка;
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и
- долевыми инвестиционные ценные бумаги, классифицируемые по усмотрению Группы в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

Инвестиционные ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс, в случае инвестиционных ценных бумаг, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующие затраты по сделке и впоследствии отражаются в учете в зависимости от их классификации либо как удерживаемые до срока погашения, либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо как имеющиеся в наличии для продажи.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(3) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Удерживаемые до срока погашения

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, в отношении которых Группа имеет твердое намерение и возможность удерживать до наступления срока их погашения, кроме тех, которые по усмотрению Группы классифицированы в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток или как имеющиеся в наличии для продажи, или соответствуют определению кредитов и дебиторской задолженности.

Инвестиции, удерживаемые до срока погашения, оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за вычетом убытков от обесценения. Продажа или реклассификация более чем незначительной суммы инвестиций, удерживаемых до срока погашения, привела бы к реклассификации всех инвестиций, удерживаемых до срока погашения, в категорию оценки «имеющиеся в наличии для продажи» и не позволила бы Группе классифицировать инвестиционные ценные бумаги как удерживаемые до срока погашения в течение текущего и двух последующих финансовых лет. Однако продажа или реклассификация не привела бы к необходимости реклассификации в случаях, когда такая продажа или реклассификация:

- осуществлена настолько близко к сроку погашения, что изменения рыночной процентной ставки не оказали бы значительного влияния на справедливую стоимость финансового актива;
- осуществлена, когда Группа получила практически всю первоначальную основную сумму актива; и
- вызвана отдельным событием, которое находится вне контроля Группы, носит разовый характер, и наступление которого Группа не могла обоснованно предвидеть.

Категория оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Активами, предназначенными для торговли, являются активы, которые приобретены Группой или возникли, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем, или являются частью портфеля, управление активами в составе которого осуществляется на совместной основе для получения краткосрочной прибыли. Активы, предназначенные для торговли, первоначально признаются и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом соответствующие затраты по сделке признаются в составе прибыли или убытка. Все изменения справедливой стоимости признаются в составе прибыли или убытка.

Имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, которые классифицированы по усмотрению организации как имеющиеся в наличии для продажи или не были классифицированы ни в одну другую категорию. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, включают долевые ценные бумаги и долговые ценные бумаги. Некотируемые долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не поддается надежной оценке, отражаются по первоначальной стоимости. Все прочие инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости.

Процентные доходы признаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Доходы в форме дивидендов признаются в составе прибыли или убытка, когда Группа имеет право на получение дивидендов. Положительные и отрицательные курсовые разницы по инвестициям в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(з) Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Имеющиеся в наличии для продажи, продолжение

Прочие изменения справедливой стоимости, отличные от убытков от обесценения, признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются в резерве изменений справедливой стоимости в составе собственного капитала. При прекращении признания соответствующего финансового актива накопленная сумма изменений справедливой стоимости, признанная в составе прочего совокупного дохода, переводится из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка путем реклассификационной корректировки.

Финансовый актив, классифицируемый как имеющийся в наличии для продажи, который соответствовал бы определению кредитов и дебиторской задолженности, не будь он классифицирован как имеющийся в наличии для продажи, может быть реклассифицирован из этой категории в категорию «кредиты и дебиторская задолженность», если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный финансовый актив в обозримом будущем или до наступления срока его погашения.

(и) Сделки «репо» и «обратного репо»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее - «сделки «репо»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее - «сделки «обратного репо»»), отражаются как дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «обратного репо» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

(к) Денежные средства и их эквиваленты

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

(л) Депозиты и выпущенные долговые ценные бумаги

Депозиты и выпущенные долговые ценные бумаги первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Группы взаимозачитываются и представляются в консолидированном отчете о финансовом положении в нетто-величине только тогда, когда Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет признанных сумм и намерена либо произвести расчет по ним на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Группа в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Группы или кого-либо из контрагентов.

(н) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

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

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

Группа не имеет выпущенных обязательств по предоставлению займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

- с 1 января 2018 года: Группа признает оценочный резерв под убытки;
- до 1 января 2018 года: Группа признавала резерв в соответствии с МСФО (IAS) 37, если договор признан обременительным.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии включены в состав резервов.

(о) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Основные средства, продолжение

(ii) Амортизация

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

- Здания	25 - 100 лет;
- Компьютерное оборудование	5 - 10 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Прочее	2- 20 лет.

(п) Нематериальные активы

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

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более 12 (двенадцати) месяцев Группа учитывает как расходы будущих периодов.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от 2 до 30 лет.

(р) Инвестиционная собственность

К инвестиционной собственности относят собственность, предназначенную для получения прибыли от сдачи в аренду и/или увеличения ее рыночной стоимости, а не для продажи в процессе обычной хозяйственной деятельности, использования при производстве или поставке товаров, оказании услуг или для административной деятельности. Объекты инвестиционной собственности учитываются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

(с) Обесценение нефинансовых активов

Балансовая стоимость нефинансовых активов Группы, отличных от инвестиционной недвижимости и отложенных налоговых активов, анализируется на каждую отчетную дату для того, чтобы определить, существуют ли признаки их обесценения. При наличии любого такого признака рассчитывается возмещаемая стоимость соответствующего актива. В отношении нематериальных активов, которые имеют неопределенный срок полезного использования или еще не готовы к использованию, возмещаемая стоимость рассчитывается каждый год в одно и то же время.

Для целей проведения проверки на предмет обесценения активы, которые не могут быть проверены по отдельности, объединяются в наименьшую группу, которая генерирует приток денежных средств в результате продолжающегося использования соответствующих активов, в значительной степени независимый от других активов.

Убытки от обесценения признаются в случаях, когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость. Убытки от обесценения признаются в составе прибыли или убытка за период.

Суммы, списанные на убытки от обесценения, восстанавливаются в том случае, если произошли изменения в оценках, использованных при расчете возмещаемой величины. Убыток от обесценения восстанавливается только в пределах суммы, позволяющей восстановить стоимость активов до их балансовой стоимости, по которой они бы отражались (за вычетом накопленных сумм амортизации), если бы не был признан убыток от обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Резервы

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

(у) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

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

(ii) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

(iii) Выкуп собственных акций

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

(iv) Дивиденды

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

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

(ф) Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает в себя текущий налог на прибыль и отложенный налог и отражается в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по налогу на прибыль прошлых лет. В расчет обязательства по текущему налогу на прибыль также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ф) Налогообложение, продолжение

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

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

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Группа намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчетного периода.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(x) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из двух операционных бизнес сегментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»: банковская и страховая деятельность.

(ц) Договоры страхования

(i) Классификация договоров

Договоры, согласно которым Группа принимает на себя значительный страховой риск другой стороны (далее - «страхователь»), соглашаясь выплатить компенсацию страхователю или другому бенефициарию, в случае если определенное возможное будущее событие (далее - «страховой случай») негативно повлияет на страхователя или иного бенефициария, классифицируются как договоры страхования.

Страховой риск - это риск, отличный от финансового риска. Финансовый риск - это риск возможного изменения в будущем одной или нескольких определенных ставок вознаграждения, стоимости ценных бумаг, цен на товары, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или прочих переменных при условии, что, в случае нефинансовых переменных, такие переменные не являются характерными для сторон договора. По договорам страхования также может передаваться определенный финансовый риск.

Страховой риск является существенным тогда и только тогда, когда страховое событие может обязать Группу осуществить значительные дополнительные выплаты. После того, как договор классифицирован как договор страхования, он остается таковым до тех пор, пока все права и обязательства не истекут, или не будут выполнены.

Договоры страхования, согласно которым переход страхового риска от страхователя к Группе является незначительным, классифицируются как финансовые инструменты.

(ii) Признание и оценка договоров страхования

Премии

Начисленные премии по общему страхованию включают страховые премии по договорам страхования, вступающим в силу в текущем году независимо от того имеют ли они отношение в целом или частично к последующему учетному периоду. Премии представлены валовой суммой с комиссией посредников и не включают налоги и сборы по премиям. Заработанная часть полученных премий признается как доход. Премии признаются заработанными со дня начала страхового покрытия в течение периода страхования на основе структуры страхуемого риска. Премии, переданные на перестрахование, признаются как расходы, в соответствии со структурой услуги по перестрахованию. Часть премий, переданных на перестрахование, которая не признается, рассматривается как предоплата.

Резерв по незаработанным премиям

Резерв по незаработанным премиям представляет собой часть принятых валовых премий, которая, как ожидается, будет заработана в следующем или последующих финансовых годах, рассчитывается отдельно для каждого договора страхования с использованием ежедневного пропорционального метода. Резерв корректируется в случае необходимости, чтобы отразить любые изменения степени риска в течение периода, покрываемого договором страхования.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Договоры страхования, продолжение

(ii) Признание и оценка договоров страхования, продолжение

Страховые претензии

Претензии состоят из претензий и расходов по урегулированию претензий, оплаченных в течение финансового года, вместе с изменением в резерве по неоплаченным претензиям.

Неоплаченные претензии состоят из резервов, созданных Группой в пределах оценочных расходов по окончательному урегулированию всех претензий, понесенных, но неоплаченных на отчетную дату, независимо от того, были они заявлены или нет, а также соответствующих внутренних и внешних затрат по урегулированию претензий. Неоплаченные претензии формируются за счет оценки индивидуальных претензий и создания резервов для произошедших, но еще незаявленных претензий, принимая во внимание влияние внутренних и внешних прогнозируемых факторов, таких как изменение в процедурах по урегулированию претензий, изменения в законодательстве, прошлый опыт и тенденции. Резервы по неоплаченным претензиям не дисконтируются.

Хотя руководство считает, что брутто резервы по претензиям и связанные компенсации за счет перестрахования справедливо отражены на основании имеющейся в настоящий момент информации, окончательное обязательство будет изменяться в результате появления последующей информации и возникновения событий, и может привести к значительным корректировкам созданного резерва. Корректировки по суммам резервов по претензиям, сформированным в прошлые периоды, отражаются в консолидированной финансовой отчетности в том периоде, в котором такие корректировки были произведены, и раскрываются отдельно, если являются существенными. Используемые методы и произведенные оценки пересматриваются на регулярной основе.

(iii) Активы по перестрахованию

Группа производит перестрахование в ходе обычной деятельности с целью ограничения своего чистого потенциального убытка путем диверсификации рисков. Активы, обязательства, а также доходы и расходы, возникающие в связи с договорами переданного перестрахования, отражаются отдельно от соответствующих активов, обязательств, доходов и расходов по соответствующим договорам страхования, поскольку договоренности о перестраховании не освобождают Группу от ее прямых обязательств перед страхователями.

Только те права по договорам, которые ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как активы по перестрахованию. Права по договорам, которые не ведут к передаче существенного страхового риска, учитываются как финансовые инструменты.

Премии по перестрахованию по договорам переданного перестрахования признаются в качестве расхода на основании того, что такой подход согласуется с основой признания страховых премий по соответствующим договорам страхования. При общем страховании премии по перестрахованию относятся на расходы в течение того периода, в котором представлено перестраховочное покрытие на основании ожидаемой структуры перестрахованных рисков. Не отнесенная на расходы часть переданных премий по перестрахованию включается в состав активов по перестрахованию.

Чистые суммы, уплаченные перестраховщику, на начало действия договора, могут быть меньше активов по перестрахованию, признанных Группой в отношении своих прав по таким договорам.

Суммы, признанные в качестве активов по перестрахованию, оцениваются на основе оценки имеющихся резервов по отношению к соответствующим договорам страхования.

Активы по перестрахованию включают суммы возмещения, причитающиеся от перестраховочных компаний в отношении оплаченных страховых претензий. Они классифицируются как доля перестраховщиков, отраженная в резервах по договорам страхования в консолидированном отчете о финансовом положении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ц) Договоры страхования, продолжение

(iii) *Активы по перестрахованию, продолжение*

Активы по перестрахованию оцениваются на предмет обесценения на каждую отчетную дату. Актив считается обесцененным при наличии объективного доказательства, что в результате события, произошедшего после первоначального признания актива, Группа не сможет компенсировать все суммы к получению, и что это событие имеет влияние, которое может быть достоверно оценено, на суммы, которые Группа получит от перестраховщика.

(iv) *Аквизиционные расходы по договорам страхования*

Аквизиционные расходы по договорам страхования - прямые затраты, такие как комиссионное вознаграждение, уплаченное страховым агентам и брокерам, и косвенные затраты, такие как административные расходы, связанные с рассмотрением предложений и выпуском страховых полисов. Расходы по договорам страхования относятся на расходы по мере того, как они понесены.

(v) *Проверка адекватности обязательств*

На каждую отчетную дату проводятся тесты на адекватность обязательств с целью определить, являются ли достаточными резервы по договорам страхования. Текущие наилучшие оценки всех будущих денежных потоков по договорам и соответствующих расходов, таких как расходы на урегулирование претензий, и инвестиционный доход от активов, служащих обеспечением резервов по договорам страхования, используются при проведении данных тестов.

В случае выявления недостаточности, создается дополнительный резерв. Недостаток признается в прибылях и убытках за год.

(vi) *Дебиторская задолженность и кредиторская задолженность по договорам страхования*

Суммы задолженности перед страхователями, агентами и перестраховщиками и суммы задолженности страхователей, агентов и перестраховщиков являются финансовыми инструментами и включаются в состав дебиторской и кредиторской задолженности по страхованию, а не в резерв по договорам страхования или активы по перестрахованию.

(ч) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Группе в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Группы. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Группа выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидия признаются в качестве обязательства.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий. Государственная субсидия, возникающая при реструктуризации обязательств, признается как разница между справедливой стоимостью первоначальных обязательств, и справедливой стоимостью новых финансовых обязательств. Прибыль от государственной субсидии признается в составе прибыли или убытка, когда субсидия получена.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ш) Представление сравнительных данных

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку представления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 года следующее:

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения» представлены в составе статьи «инвестиционные ценные бумаги»;
- Производные финансовые активы были представлены в отдельной статье.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о финансовом положении в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

млн. тенге	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62,748	(62,748)	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	88,673	(88,673)	-
Инвестиционные ценные бумаги	-	151,421	151,421
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли и убытка	23,543	(15,522)	8,021
Производные финансовые активы	-	15,522	15,522

Влияние основных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, следующее:

- Порядок представления убытков от обесценения был изменен таким образом, что убытки от обесценения долговых финансовых активов и убытки от обесценения в отношении прочих нефинансовых активов представлены отдельно;
- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены отдельно в составе статьи «Прочие процентные доходы».

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ш) Представление сравнительных данных, продолжение

млн. тенге	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После реклассификации
Процентные доходы	201,831	(201,831)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	199,691	199,691
Прочие процентные доходы	-	2,140	2,140
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(55,291)	(55,291)
Формирование резерва по обязательствам кредитного характера	-	(243)	(243)
Формирование провизии по нефинансовым активам	-	(1,621)	(1,621)
Убытки от обесценения	(56,912)	56,912	-
Прочие общие административные расходы	(31,178)	243	(30,935)

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

(щ) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Группа не применяла их досрочно при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

Ожидается, что стандарты, еще не вступившие в силу, не окажут существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы в периоде первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16

Группа должна перейти на МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года. Группа оценила предполагаемое влияние от перехода на МСФО (IFRS) 16 на консолидированную финансовую отчетность, как описано далее. Фактическое влияние применения стандарта по состоянию на 1 января 2019 года может измениться, поскольку:

- Группа еще не завершила тестирование и оценку средств контроля новых информационных систем; и
- новые положения учетной политики могут меняться до тех пор, пока Группа не завершит процесс подготовки своей первой консолидированной финансовой отчетности, включающей дату первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор признает актив в форме права пользования, представляющий собой право на использование базового актива, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены освобождения от необходимости признания в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом схожи с действующим стандартом – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ш) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу, продолжение

МСФО (IFRS) 16, продолжение

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

(i) *Договоры аренды, по которым Группа является арендатором*

Группа завершила первичную оценку возможного влияния на свою консолидированную финансовую отчетность, но еще не завершил детальную оценку. Фактическое влияние применения МСФО (IFRS) 16 на финансовую отчетность в периоде первоначального применения будет зависеть от будущих экономических условий, состава портфеля договоров аренды Группы, а также от оценки Группой того, намерен ли он реализовать свои права на продление аренды и того, какими из доступных в стандарте упрощений практического характера и освобождений от необходимости признания Группа решит воспользоваться.

По результатам завершения детальной оценки Группа будет признавать новые активы и обязательства по некоторым договорам операционной аренды. Изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа должна будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Ранее Группа признавала расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

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

(ii) *Договоры аренды, по которым Группа является арендодателем*

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

Группа планирует начать применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

При переходе на новый стандарт Группа планирует применить упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Группа применит МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(ш) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу, продолжение

Прочие стандарты

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

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

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 40.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

Описание учетной политики представлено в Примечании 3 (д) (iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Группы, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску, посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Группа использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Группа присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании. Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных.

Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)	Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)
--	--

- | | |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала. Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности | <ul style="list-style-type: none"> Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности Использование предоставленного лимита Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности |
|---|---|

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

Группа использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Данный анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Группа использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Группа использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Группа считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Группой, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Группы, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска, таким как нахождение в списке особого наблюдения. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Группа считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением депозитов и остатков на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное повышение кредитного риска, если просрочка по ним составила более 1 дня. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска, продолжение

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, такие как нарушение пересмотренных условий кредитного соглашения, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Группа определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Группа осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Группой к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой просрочена более чем на 90 дней, за исключением депозитов и остатков на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым дефолт имеет место в том случае, если они просрочены более чем на 7 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Определение понятия «дефолт», продолжение

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Группа учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ограничительных условий договора («ковенантов»);
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Группой одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы ВВП.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(д)(iii).

Если условия финансового актива изменяются и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Модифицированные финансовые активы, продолжение

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Группа пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Группы по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагает все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Группой на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Группой, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Группы накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Группа также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

Группа оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств за счет операционной деятельности и за счет реализации залогов, которые построены на статистических данных и оценочных суждениях, по заемщикам допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Группой исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов. Для договоров финансовой гарантии величина EAD представляет собой сумму, подлежащую уплате в момент исполнения финансовой гарантии.

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль;
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

В отношении портфелей, по которым у Группы отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	16,685	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19,013	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	99,032	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий соответственно.

Определение терминов «активы, относящиеся к Стадии 1», «активы, относящиеся к Стадии 2», «активы, относящиеся к Стадии 3» и «РОСИ-активы» приведено в Примечании 3(д).

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Денежные средства и их эквиваленты				
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	1,020	-	-	1,020
-с кредитным рейтингом от A- до A+	286	-	-	286
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	13,575	-	-	13,575
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	782	-	-	782
-с кредитным рейтингом от В- до В+	476	-	-	476
-не имеющие рейтинга	527	-	-	527
Итого денежные средства и их эквиваленты	16,666	-	-	16,666
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах				
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,613	-	-	3,613
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	440	-	-	440
-с кредитным рейтингом от В- до В+	159	-	-	159
-дефолтные	-	-	887	887
-не имеющие рейтинга (КФБ)	14,846	-	-	14,846
	19,058	-	887	19,945
Оценочный резерв под убытки	(45)	-	(887)	(932)
Итого счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19,013	-	-	19,013
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	69,046	-	-	69,046
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	47	-	-	47
-с кредитным рейтингом от В- до В+	662	-	-	662
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	69,755	-	-	69,755
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	70,264	-	-	70,264

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	29,079	-	-	29,079
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	199	-	-	199
-не имеющие рейтинга	-	-	1,883	1,883
	29,278	-	1,883	31,161
Оценочный резерв под убытки	(56)	-	(1,883)	(1,939)
Итого инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	29,222	-	-	29,222
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	487,138	13,596	450,284	951,018
Просроченные на срок менее 30 дней	162,887	-	35,817	198,704
Просроченные на срок 30-89 дней	9	250,095	9,553	259,657
Просроченные на срок 90-179 дней	-	3	37,414	37,417
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	29,456	29,456
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	61,932	61,932
	650,034	263,694	624,456	1,538,184
Оценочный резерв под убытки	(6,012)	(2,383)	(297,071)	(305,466)
Итого кредитов, предоставленных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	644,022	261,311	327,385	1,232,718
Кредиты, предоставленные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	42,992	-	430	43,422
Просроченные на срок менее 30 дней	1,211	736	144	2,091
Просроченные на срок 30-89 дней	50	397	1,012	1,459
Просроченные на срок 90-179 дней	6	52	1,306	1,364
Просроченные на срок 180-360 дней	-	9	3,152	3,161
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	23,872	23,872
	44,259	1,194	29,916	75,369
Оценочный резерв под убытки	(421)	(209)	(18,580)	(19,210)
Итого кредитов, предоставленных розничным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	43,838	985	11,336	56,159

4 Анализ финансовых рисков, продолжение

Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Непросроченные	73,148	-	1	73,149
Просроченные на срок менее 30 дней	509	2,314	-	2,823
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	988	988
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	738	738
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	909	909
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	902	902
Итого кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,657	2,314	3,538	79,509
Оценочный резерв под убытки (справочно)	(1,524)	(658)	(11,245)	(13,427)
Валовая балансовая стоимость кредитов, выданных розничным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,366	2,540	14,678	90,584
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»				
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	40,241	-	-	40,241
Итого дебиторской задолженности по сделкам «обратное репо»	40,241	-	-	40,241
Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Непросроченные	5,098	-	-	5,098
Просроченные на срок менее 30 дней	188	-	1	189
Просроченные на срок 30-89 дней	499	-	1	500
Просроченные на срок 90-179 дней	11	118	15	144
Просроченные на срок 180-360 дней	5	-	9	14
Просроченные на срок более 360 дней	1	37	4,599	4,637
	5,802	155	4,625	10,582
Оценочный резерв под убытки	(2)	(60)	(2,739)	(2,801)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	5,800	95	1,886	7,781

5 Переход на МСФО (IFRS) 9

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 1 января 2018 года:

млн. тенге	Примечание	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассификация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	18	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	131,338	-	-	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	5,222	-	(27)	5,195
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Справедливая стоимость через прибыли или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	23,543	(369)	-	23,174
Инвестиционные ценные бумаги - долговые	21	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	62,694	369	-	63,063
Инвестиционные ценные бумаги - долевые	21	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54	-	-	54
Инвестиционные ценные бумаги - долговые	21	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	88,673	-	-	88,673
Кредиты, выданные клиентам	22	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1,808,797	(65,162)	(38,145)	1,705,490
Кредиты, выданные клиентам	22	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	65,162	174	65,336
Дебиторская задолженность по сделкам "обратное репо"	23	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	45,290	-	-	45,290
Прочие финансовые активы	28	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4,738	-	(10)	4,728
Всего финансовых активов				2,170,349	-	(38,008)	2,132,341

Часть кредитов, выданных клиентам, представленная кредитами на покупку автомобиля, классифицируется Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9, поскольку данные активы удерживаются Группой в рамках бизнес-модели, целью которой является как получение денежных потоков по договору, так и продажа финансовых активов.

В результате перехода на МСФО (IFRS) 9 изменения в классификации или оценке финансовых обязательств отсутствуют.

5 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

В следующей таблице приведены обобщенные данные об эффекте, за вычетом налога, от перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы собственного капитала и нераспределенную прибыль. Этот эффект относится к резерву по общим банковским рискам и нераспределенной прибыли. Влияние на другие компоненты собственного капитала отсутствует.

тыс. тенге	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
Резерв изменений справедливой стоимости	
Остаток на конец периода согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(376)
Переоценка до справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признание ожидаемых кредитных убытков	1,948
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	1,572
Нераспределенная прибыль	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	98,012
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9	(32,362)
Остаток на начало периода согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	65,650

В следующей таблице представлены результаты сверки:

- исходящей величины резерва под обесценение финансовых активов в соответствии с МСФО (IAS) 39 и резервов в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» по состоянию на 31 декабря 2017 года; с
- входящей величиной резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года.

Применительно к финансовым активам в данной таблице представлена информация по соответствующим оценочным категориям финансовых активов согласно МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 и отдельно показано влияние изменений в оценочной категории на величину оценочного резерва под убытки на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, т.е. на 1 января 2018 года.

тыс. тенге	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
Кредиты и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает денежные и приравненные к ним средства, кредиты, выданные банкам, и кредиты, выданные клиентам)	187,578	(11,646)	40,037	215,969
Всего оцениваемых по амортизированной стоимости	187,578	(11,646)	40,037	215,969

5 Переход на МСФО (IFRS) 9, продолжение

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассификация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
тыс. тенге				
Кредиты и дебиторская задолженность согласно МСФО (IAS) 39, реклассифицированные в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	11,646	1,726	13,372
Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	11,646	1,726	13,372

6 Управление страховыми рисками

Группа заключает договоры на передачу страховых рисков. В данном разделе представлены данные риски и описаны способы, которые Группа использует для управления ими.

(a) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска

Управление страховыми рисками является критически важным для осуществляемой Группой деятельности. В отношении договоров страхования цель заключается в том, чтобы выбрать активы со сроком действия и суммой погашения, которые соответствуют ожидаемым потокам денежных средств от страховых претензий по данным портфелям.

Основная деятельность по страхованию и перестрахованию, осуществляемая Группой, предполагает принятие риска убытка от физических лиц и организаций, которые непосредственно подвержены риску. Такие риски могут быть связаны с имуществом, ответственностью, несчастным случаем, грузами, здоровьем, финансовыми или иными рисками, которые могут возникать в результате страхового события. При этом Группа подвержена риску неопределенности, связанному со сроком наступления и тяжестью претензий по договору.

Группа управляет своим страховым риском посредством ограничения страховой суммы; процедур одобрения операций, которые включают новые продукты или превышают определенные лимиты, руководств по ценообразованию, централизованного управления перестрахованием и мониторинга возникающих вопросов.

Теория вероятности применяется к ценообразованию и расчету резервов по договорам страхования. Основной риск заключается в том, что частота и тяжесть страховых претензий могут оказаться выше ожидаемых. Страховые события являются по своей природе случайными, и фактическое количество и размер события в течение одного года может отличаться от рассчитанных с использованием установленных статистических методов.

(i) Стратегия по страховой деятельности

Стратегия Группы по страховой деятельности направлена на диверсификацию с целью обеспечения сбалансированного портфеля и основана на наличии большого портфеля аналогичных рисков в течение ряда лет, и благодаря этому, считается, что снижается изменчивость возможного исхода.

6 Управление страховыми рисками, продолжение

(a) Цели управления риском и политика по уменьшению страхового риска, продолжение

(i) Стратегия по страховой деятельности, продолжение

Стратегия Группы по страховой деятельности изложена в бизнес-плане, который определяет виды деятельности, подлежащие страхованию, территорию, на которой деятельность подлежит страхованию, и отрасли промышленности, в которых Группа готова страховать. Данная стратегия является основой для детальных правил страхования, которые определяют лимиты для каждого страховщика в каждом направлении страхования, класс страхования, территорию и отрасль с целью обеспечить соответствующий выбор рисков в составе портфеля.

Расчет тарифов и цен страховых продуктов отражает текущую рыночную конъюнктуру и включает наиболее вероятные допущения, необходимые для корректировки будущих результатов, направленных на существенное снижение финансовых рисков.

Руководство контролирует соблюдение страховых правил на постоянной основе. Совет директоров АО Jysan Garant Insurance Company обращает особое внимание на сделки, требующие специального разрешения.

(ii) Стратегия по перестрахованию

Группа перестраховывает часть страховых рисков с целью управления своим риском возникновения убытков и защиты собственных фондов. Группа вступает в факультативное перестрахование и эксцедентное перестрахование с целью снижения чистого риска и недопущения превышения фактической маржи платёжеспособности.

Переданное перестрахование содержит кредитный риск, и суммы, возмещаемые по такому перестрахованию, представляются с учетом вычетов на статьи по неплатежеспособности и безнадежным долгам. Группа постоянно проводит мониторинг финансового положения перестраховщиков и периодически пересматривает договоры по перестрахованию.

Группа не использует какие-либо соглашения по перестрахованию, ограничивающие убытки.

(б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков

Ниже приведены условия и положения договоров страхования, которые имеют существенное влияние на сумму, сроки и неопределенность будущих потоков денежных средств, возникающие в связи с договорами страхования. Кроме того, далее представлена оценка основных продуктов Группы и способы, посредством которых Группа управляет рисками, связанными с этими продуктами.

(i) Договоры по общему страхованию – Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами

Характеристики продукта

Целью обязательного страхования гражданско-правовой ответственности перевозчика перед пассажирами является имущественный интерес перевозчика, связанный с его обязанностью, установленной гражданским законодательством Республики Казахстан, возместить вред, причиненный жизни, здоровью и (или) имуществу пассажиров при их перевозке. Доход по данному продукту поступает от премий по страхованию и перестрахованию за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Сумма, причитающаяся пассажиру, в случае получения им имущественного ущерба и(или) вреда здоровью, жизни, является фиксированной в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В целом, ответственность перевозчика рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как может охватывать относительно длительный период времени для завершения и урегулирования претензий определенного года, в котором произошел несчастный случай.

6 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(i) Договоры по общему страхованию – Гражданская ответственность перевозчика перед пассажирами, продолжение

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие. Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае имущественного ущерба максимальная сумма определяется в размере стоимости утраченного багажа и (или) находящихся при (на) пассажире вещей;
- в случае вреда здоровью без установления инвалидности определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению;
- при установлении инвалидности установлена фиксированная сумма, подлежащая возмещению, в зависимости от группы инвалидности. При ухудшении состояния здоровья пассажира и(или) его смерти, возмещаемая сумма подлежит перерасчету.
- в случае гибели определена фиксированная сумма, подлежащая возмещению.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(ii) Договоры по общему страхованию – Гражданская ответственность работодателя

Характеристики продукта

Цель обязательного страхования ответственности работодателя заключается в том, чтобы застраховать работника на случай смерти или получения телесных повреждений на производстве. Доход по такому продукту обеспечивает получение премий по договорам страхования за вычетом сумм, уплачиваемых для покрытия претензий и расходов, понесенных Группой. Сумма, подлежащая выплате работнику в случае смерти или причинения ущерба его(ее)здоровью, является фиксированной в соответствии с законами Республики Казахстан. В целом, гражданская ответственность работодателя рассматривается как ответственность с длительным периодом окончания, так как охватывает относительно долгий период времени для завершения и урегулирования претензий.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие. Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае стойкой утраты трудоспособности:
 - сумма потерянной будущей заработной платы (будущего дохода), подлежащая возмещению;
 - срок выплаты – период установления физической нетрудоспособности медицинской комиссией (пособие по нетрудоспособности может выплачиваться в течение нескольких лет или быть пожизненным);
 - степень вины работодателя;

6 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(ii) Договоры по общему страхованию – Гражданская ответственность работодателя, продолжение

- в случае гибели:
 - расходы на погребение;
 - число лиц, имеющих право на получение возмещения за ущерб, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - возраст лиц, имеющих право на получение возмещения за ущерб, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - сумма потерянной будущей заработной платы (будущего дохода), подлежащая возмещению;
 - срок страховых выплат.

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продуктов, андеррайтинга и управления выплатами. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(iii) Договоры по общему страхованию – Имущество

Характеристики продукта

Страхование имущества защищает (с какими-либо ограничениями или расширениями покрытия) страхователя от убытка или ущерба, который может быть нанесен его материальной собственности, и от приостановки деятельности, вызванной данным ущербом.

Случай, являющийся причиной для претензии по нанесению ущерба зданиям или находящемуся в них имуществу, обычно происходит неожиданно (как, например, пожар или ограбление), и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедления. Поэтому страхование имущества классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания по сравнению с долгосрочной ответственностью, в случае которой определение окончательной стоимости претензии занимает больше времени.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различной страхуемой собственности. В отношении страхования домашнего имущества ожидается большое количество имущества со схожим профилем рисков. Однако это не является характерным для коммерческой деятельности. Для большей части коммерческого имущества предложения будут состоять из уникальной комбинации местоположения, вида деятельности и мер безопасности на местах. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным.

Виды имущества подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму после понесения убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия коррелируют с рентабельностью имущественного портфеля.

6 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия и положения договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(iii) Договоры по общему страхованию – Имущество, продолжение

Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, независимой оценки имущества в соответствии с международными стандартами, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

В рамках процесса страхования, концентрация риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Такие концентрации могут возникнуть в связи с единственным договором страхования или небольшим количеством связанных договоров страхования и относятся к обстоятельствам, в которых могут возникнуть существенные обязательства.

(iv) Договоры по общему страхованию – Ответственность владельцев транспортных средств и общая гражданско-правовая ответственность

Характеристики продукта

Группа осуществляет страхование гражданско-правовой ответственности по обязательным и добровольным видам страхования в Республике Казахстан, а также страхование ответственности владельцев транспортных средств по обязательным видам страхования в Республике Казахстан. В соответствии с такими договорами страхователям возмещаются любые денежные компенсации, уплаченные за телесные повреждения, а также причинение вреда жизни, здоровью и (или) имуществу третьих сторон. Страхование общей гражданско-правовой ответственности рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным и, следовательно, рискованным. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска, соответствующей инвестиционной стратегии, рейтинга и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность.

(v) Договоры по общему страхованию – Грузы

Характеристики продукта

Группа осуществляет страхование грузов. Страхование грузов ограждает (с какими-либо ограничениями или расширениями) страхователя от убытка или ущерба, нанесенного его грузу во время транспортировки к покупателям. Доход акционерам по данному продукту поступает от общих страховых премий, начисленных к оплате страхователям, за вычетом сумм, уплаченных на покрытие претензий, и расходов, понесенных Группой. Случай, являющийся причиной для претензии, может характеризоваться как имеющий «слабый эффект – частое возникновение», и его причина легко определима. Таким образом, претензия будет предъявлена своевременно и сможет быть урегулирована без промедлений. Поэтому страхование грузов классифицируется как ответственность с коротким периодом окончания.

6 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(v) Договоры по общему страхованию – Грузы, продолжение

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, конкуренции и выплаты страховых возмещений. Группа также подвержена риску мошенничества со стороны страхователей.

Риском страховой деятельности является то, что Группа не начисляет страховые премии, соответствующие различным страхуемым маршрутам. Риск по любому договору страхования варьируется в зависимости от многих факторов, таких как: маршрут и пункт назначения, меры безопасности перевозчика, характер груза и т. д. Многие предложения по коммерческому грузу будут состоять из уникальной комбинации маршрута и пункта назначения, вида грузов и мер безопасности, принятых перевозчиками. Расчет страховой премии по данным договорам страхования, соизмеримой с риском, будет считаться субъективным.

Виды грузов подвержены риску того, что страховщик предъявит фальсифицированные или недействительные претензии или завысит заявленную сумму понесенного убытка. Это в значительной степени объясняет, почему экономические условия соотносятся с рентабельностью имущественного портфеля. Страховой риск в основном управляется посредством разумного ценообразования, дизайна продукта, выбора риска и перестрахования. Следовательно, Группа осуществляет мониторинг и реагирует на изменения в общих экономических и коммерческих условиях, в которых осуществляет свою деятельность. В рамках процесса страхования, существует малая вероятность того, что концентрации риска может возникнуть при наличии конкретного случая или серии случаев, которые в значительной степени могут повлиять на обязательства Группы. Поставки груза, в целом, осуществляются ограниченными партиями, и различные поставки не связаны между собой.

(vi) Договоры по общему страхованию – Несчастный случай

Характеристики продукта

Цель страхования от несчастного случая заключается в том, чтобы застраховать работника на случай смерти или получения телесных повреждений, угрожающих здоровью и жизни, которые могут привести к полной или частичной инвалидности застрахованного, либо на случай других травм. Доход по такому продукту обеспечивает получение премий по договорам страхования за вычетом сумм, уплачиваемых для покрытия претензий и расходов, понесенных Группой. Сумма, причитающаяся работнику в случае смерти или получения телесного повреждения, указывается в договоре страхования и зависит от тяжести телесных повреждений и их последствий. Страхование от несчастного случая рассматривается как страхование с длительным сроком окончания, поскольку окончательное определение и погашение претензий за определенный год происшествия занимает достаточно длительный период.

Управление рисками

Основные риски, связанные с данным продуктом, являются рисками страховой деятельности, такими как неопределенность в расчете страховых выплат и прочие.

6 Управление страховыми рисками, продолжение

(б) Условия договоров страхования и характер покрываемых рисков, продолжение

(vi) Договоры по общему страхованию – Несчастный случай, продолжение

Предполагаемый размер заявленного убытка рассчитывается на основании следующей информации:

- в случае стойкой утраты трудоспособности:
 - срок выплаты – период установления физической нетрудоспособности медицинской комиссией (пособие по нетрудоспособности может выплачиваться в течение нескольких лет или быть пожизненным);
 - степень травм застрахованного (инвалидность);
- в случае гибели:
 - страховая выплата осуществляется в размере 100% от страховой суммы.

(в) Концентрация страховых рисков

Основной аспект страхового риска, с которым сталкивается Группа, это степень концентрации страхового риска, который может существовать в том случае, если определенное событие или ряд событий могут оказать существенное влияние на обязательства Группы. Такая концентрация может возникнуть в отношении одного договора страхования или небольшого количества связанных договоров, и быть связана с обстоятельствами, когда могут возникнуть существенные обязательства. Важным аспектом концентрации страхового риска является то, что он может возникнуть в результате накопления рисков внутри ряда отдельных классов страхования или серии договоров.

Концентрации рисков могут возникнуть, как в результате событий, происходящих редко, но имеющих высокую степень тяжести, таких как стихийные бедствия, так и в ситуациях, когда страховая деятельность отклоняется в сторону определенной группы, например, определенное географическое расположение или демографические тенденции.

Основные методы, которые Группа использует для управления данными рисками, имеют двойственный характер. Во-первых, управление рисками осуществляется посредством соответствующего ведения страховой деятельности. Страховщикам не разрешается заключать договора страхования, если ожидаемая прибыль не будет пропорциональна принимаемым рискам. Во-вторых, управление риском осуществляется посредством использования перестрахования. Группа приобретает покрытие по перестрахованию для различных классов своих обязательств и по страхованию имущества. Группа регулярно проводит оценку затрат и выгод, связанных с программой перестрахования.

(г) Общая подверженность риску

Группа определяет общую подверженность риску, которую она готова принять в отношении концентрации риска. Группа отслеживает эту подверженность, как на момент заключения договора, так и ежемесячно, путем анализа отчетов, которые показывают основные совокупности рисков, которым подвержена Группа. Группа использует ряд инструментов моделирования, с целью оценки эффективности программ перестрахования и чистой подверженности Группы рискам.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имела 96,755 действующих договора страхования (на 31 декабря 2017 года: 129,726).

6 Управление страховыми рисками, продолжение**(г) Общая подверженность риску, продолжение****(i) Подверженность риску различных направлений деятельности**

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2018 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая страховая сумма млн. тенге	Сумма перестрахования млн. тенге	Чистое собственное удержание (после перестрахования) млн. тенге
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	402,966	-	402,966
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	143,381	-	143,381
Имущество – добровольное	1,315,646	981,268	334,378
Транспортные средства и грузы – добровольное	146,412	21,660	124,752
Общая гражданская ответственность – добровольное	254,211	118,651	135,560
Прочие обязательные виды страхования	28,890	-	28,890
Прочие добровольные виды страхования	33,997	1,312	32,685
Несчастный случай – добровольное	13,207	9,803	3,404
Страхование от финансовых убытков – добровольное	9,157	4,148	5,009
Всего	2,347,867	1,136,842	1,211,025

Основная концентрация рисков, выявленная по состоянию на 31 декабря 2017 года, представлена следующим образом:

Вид страхования	Общая страховая сумма млн. тенге	Сумма перестрахования млн. тенге	Чистое собственное удержание (после перестрахования) млн. тенге
Ответственность владельцев транспортных средств – обязательное	582,229	-	582,229
Гражданская ответственность перевозчика - обязательное	216,329	-	216,329
Имущество – добровольное	503,910	219,210	284,700
Транспортные средства и грузы – добровольное	116,904	18,501	98,403
Общая гражданская ответственность – добровольное	225,507	129,503	96,004
Прочие обязательные виды страхования	58,923	1,876	57,047
Прочие добровольные виды страхования	18,182	183	17,999
Несчастный случай – добровольное	10,783	9,404	1,379
Страхование от финансовых убытков – добровольное	759	16	743
Всего	1,733,526	378,693	1,354,833

6 Управление страховыми рисками, продолжение

(г) Общая подверженность риску, продолжение

(ii) Подверженность риску по прочим странам

Группа не подвержена никаким другим страновым рискам, кроме Республики Казахстан, по причине того, что Группа не имеет страховых контрактов, покрывающих страхователей за пределами Республики Казахстан.

(iii) Подверженность риску стихийных бедствий

Наибольшая вероятность значительных убытков Группы возникает в результате катастрофических событий, как например, ущерб в результате землетрясения в Алматы. Группа не обладает методами моделирования стихийных бедствий и программным обеспечением, способствующим моделированию Максимального вероятного ущерба (МВУ). Однако Группа произвела оценку своих убытков, которые, по ее мнению, не будут превышать 20% от общего совокупного риска.

Основная установленная концентрация представлена следующим образом:

Катастрофические события	Общая сумма	Смоделирован-	Собственное
	страхования	ный МВУ (до	удержание
	млн. тенге	перестрахования)	(после
		млн. тенге	перестрахования)
			млн. тенге
Землетрясение в Алматы с магнитудой, превышающей 7 баллов по шкале Рихтера	112,240	22,448	22,448

(д) История убытков

Группа использует статистические методы для расчета резервов по договорам страхования. Урегулирование неопределенности в отношении суммы и сроков выплат требований по всем договорам страхования обычно осуществляется в течение одного года.

Хотя данная таблица и представляет исторический обзор достаточности оценки невыплаченных убытков за предыдущие периоды, пользователи настоящей консолидированной финансовой отчетности должны соблюдать осторожность при экстраполяции избытков или дефицита прошлых периодов на баланс невыплаченных убытков текущего периода. Группа считает, что общие непокрытые убытки по состоянию на 31 декабря 2018 года достоверно оценены. Однако, из-за присущей процессу формирования резервов неопределенности, не существует абсолютной уверенности, что данные оценки в конечном итоге окажутся адекватными.

Анализ развития убытков (брутто) - всего

млн. тенге	Год убытка			
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Оценка кумулятивного убытка				
На конец года убытка	4,084	2,883	2,827	2,922
- один год спустя	4,016	3,096	2,346	-
- два года спустя	2,854	2,490	-	-
- три года спустя	2,938	-	-	-
Оценка кумулятивного убытка	2,938	2,490	2,346	2,922
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(2,794)	(2,252)	(2,110)	(1,946)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	144	238	236	976

6 Управление страховыми рисками, продолжение**(д) История убытков, продолжение****Анализ развития убытков (брутто) – Ответственность владельцев автотранспортных средств**

млн. тенге	Год убытка			
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Оценка кумулятивного убытка				
На конец года убытка	2,878	2,131	849	728
- один год спустя	3,185	2,474	819	-
- два года спустя	2,159	2,002	-	-
- три года спустя	2,111	-	-	-
Оценка кумулятивного убытка	2,111	2,002	819	728
Кумулятивные выплаты на указанную дату	(2,067)	(1,820)	(744)	(541)
Всего обязательств по невыплаченным убыткам	44	182	75	187

7 Чистый процентный доход

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	159,971	181,263
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,445	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 - Инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	5,995	2,359
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 - Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	3,933	11,101
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	2,816	3,774
Денежные средства и их эквиваленты	219	836
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	185	309
Прочие активы	71	49
	187,635	199,691
Прочие процентные доходы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	821	2,140
	821	2,140
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(82,351)	(97,480)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(12,287)	(9,363)
Субординированный долг	(10,423)	(6,551)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(7,487)	(4,132)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(3,609)	(2,663)
Кредиты, полученные от государственной компании	(840)	(1,022)
Прочие обязательства	(82)	(13)
	(117,079)	(121,224)
	71,377	80,607

8 Комиссионные доходы

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Переводные операции	4,129	3,437
Выдача гарантий и аккредитивов	2,190	1,943
Снятие денежных средств	1,669	2,296
Обслуживание карточных счетов клиентов	1,425	751
Расчетные операции	750	2,016
Операции с иностранной валютой	726	685
Услуги по агентским договорам со страховыми компаниями	165	3,524
Услуги по сейфовым операциям	88	67
Инкассация	58	57
Прочее	721	1,004
	11,921	15,780

Признание комиссионных доходов Группой осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» по цели, для которой определяется величина комиссии, и по принятому порядку учета соответствующего финансового инструмента.

Комиссии за финансовые услуги, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому инструменту признаются в зависимости от типа услуги в момент, либо по мере выполнения Группой своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссии по переводным операциям, расчетно-кассовым операциям, операциям с иностранной валютой взимаются за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операций;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива;
- комиссия за ведение счетов клиентов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.

9 Комиссионные расходы

	2018 г. млн. тенге	2017 г. млн. тенге
Обслуживание карточных счетов клиентов	(1,419)	(878)
Комиссионные расходы по полученным агентским услугам	(665)	(558)
Услуги по агентским договорам с автосалонами	(651)	(1,137)
Операции с иностранной валютой	(583)	(339)
Страховые аквизиционные расходы и услуги страховых агентов	(483)	(634)
Переводные операции	(214)	(230)
Услуги брокеров	(162)	(60)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(72)	(43)
Выданные гарантии	(53)	(57)
Прочее	(307)	(372)
	(4,609)	(4,308)

10 Заработанные страховые премии, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Всего
	Ответствен- ность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхова- ние имущества	Граждан- ская ответст- венность	Транспорт и грузы	Прочие добро- вольные виды страхования	
2018 г.							
млн. тенге							
Начисленные страховые премии, брутто	1,007	213	1,334	711	1,096	848	5,209
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	240	127	241	(27)	203	(70)	714
Заработанные страховые премии, брутто	1,247	340	1,575	684	1,299	778	5,923
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	-	(864)	(280)	(267)	(143)	(1,554)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(10)	(164)	22	(4)	8	(148)
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(10)	(1,028)	(258)	(271)	(135)	(1,702)
Заработанные страховые премии, нетто	1,247	330	547	426	1,028	643	4,221
	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Всего
	Ответствен- ность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхова- ние имущества	Граждан- ская ответст- венность	Транспорт и грузы	Прочие добро- вольные виды страхования	
2017 г.							
млн. тенге							
Начисленные страховые премии, брутто	1,478	414	1,696	606	706	521	5,421
Изменение в резерве по незаработанным премиям, брутто	186	(4)	(678)	(137)	246	(39)	(426)
Заработанные страховые премии, брутто	1,664	410	1,018	469	952	482	4,995
Минус: страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(21)	(1,167)	(275)	(190)	(41)	(1,694)
Доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	6	604	116	17	(19)	724
Заработанные страховые премии, переданные перестраховщикам	-	(15)	(563)	(159)	(173)	(60)	(970)
Заработанные страховые премии, нетто	1,664	395	455	310	779	422	4,025

11 Страховые претензии начисленные, нетто

	Обязательное страхование		Добровольное страхование				Всего
	Ответственность владельцев транспортных средств	Прочие обязательные виды страхования	Страхование имущества	Гражданская ответственность	Транспорт и грузы	Прочие добровольные виды страхования	
2018 г.							
млн. тенге							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(586)	(7)	(27)	(4)	(249)	(431)	(1,304)
Изменение в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	41	(30)	(50)	(42)	(16)	9	(88)
Изменение в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	75	(105)	5	(48)	894	(6)	815
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	-	3	5	-	(936)	4	(924)
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	116	(132)	(40)	(90)	(58)	7	(197)
Страховые претензии начисленные, нетто	(470)	(139)	(67)	(94)	(307)	(424)	(1,501)
2017 г.							
млн. тенге							
Страховые претензии начисленные, за вычетом перестрахования	(1,064)	(53)	(62)	(6)	(170)	(243)	(1,598)
Изменение в резервах по начисленным, но незаявленным претензиям	355	56	29	12	(11)	(22)	419
Изменение в резервах по заявленным, но не урегулированным претензиям	(355)	(49)	(140)	(2)	(1,146)	2	(1,690)
Изменение доли перестраховщиков в резервах по страховым претензиям	-	-	87	8	1,006	1	1,102
Изменение в нетто резервах по договорам страхования	-	7	(24)	18	(151)	(19)	(169)
Страховые претензии начисленные, нетто	(1,064)	(46)	(86)	12	(321)	(262)	(1,767)

12 Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

	2018 г.	2017 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Прибыль от сделок «спот» и производных финансовых инструментов	8,867	5,171
Прибыль от переоценки финансовых активов и обязательств	1,321	93
	10,188	5,264

13 Резервы под ожидаемые кредитные убытки по долговым финансовым активам

	2018 г.	2017 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 22)	105,143	57,252
Прочие активы	1,039	(1,983)
Инвестиционные ценные бумаги	75	22
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	20	-
	106,277	55,291

14 Убыток от обесценения по прочим активам и условным обязательствам

	2018 г.	2017 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Инвестиционная собственность (Примечание 25)	547	518
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	401	726
Страховые премии и активы по перестрахованию	(5)	14
Прочие активы	(41)	363
	902	1,621

15 Расходы на персонал

	2018 г.	2017 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Вознаграждения работникам	20,118	21,975
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	2,580	2,884
	22,698	24,859

16 Прочие общие административные расходы

	2018 г.	2017 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Аренда	6,205	5,406
Взносы в фонд гарантирования вкладов и фонд гарантирования страховых выплат	5,309	5,624
Износ и амортизация	4,067	3,851
Ремонт и техническое обслуживание	3,307	2,647
Налоги, кроме подоходного налога	2,679	2,234
Транспортные расходы	2,577	3,552
Профессиональные услуги	1,816	1,527
Охрана	961	1,049
Услуги связи и информационные услуги	956	887
Реклама и маркетинг	592	747
Командировочные расходы	229	310
Расходы по инкассации	215	217
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	158	509
Почтовые и курьерские расходы	129	139
Страхование	36	38
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	33	76
Прочее	2,432	2,122
	31,701	30,935

17 Расход по подоходному налогу

	2018 г.	2017 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	(277)	(400)
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют	-	(40)
Переплата по подоходному налогу в прошлых отчетных периодах	(857)	155
	(1,134)	(285)
Расход по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	(5,780)	(11,987)
Всего расхода по подоходному налогу	(6,914)	(12,272)

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

17 Расход по подоходному налогу, продолжение

Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:

	2018 г.		2017 г.	
	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Прибыль до налогообложения	327		62,873	
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой подоходного налога	(65)	(20.0)	(12,575)	(20.0)
(Недоначислено)/переплата по подоходному налогу в прошлых отчетных периодах	(857)	(262.1)	155	0.2
Невычитаемые убытки от обесценения	(3,946)	(1,206.7)	-	-
Недоначисленный налог на долю в прибыли инвестиций, учитываемых методом долевого участия	(1,851)	(566.1)	-	-
Невычитаемые процентные расходы	(614)	(187.7)	-	-
Необлагаемый налогом доход	419	128.2	148	0.2
	(6,914)	(2,114.4)	(12,272)	(19.6)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республике Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

17 Расход по подоходному налогу, продолжение

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

млн. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные клиентам	(3,350)	4,757	182	1,589
Основные средства и нематериальные активы	(2,543)	35	-	(2,508)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	175	(7)	-	168
Инвестиционная собственность	(154)	21	-	(133)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	548	(178)	-	370
Прочие активы	36	(111)	-	(75)
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	33	(5)	-	28
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	44	(34)	-	10
Прочие обязательства	901	(146)	-	755
Субординированный долг	(12,810)	264	-	(12,546)
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	(13,430)	-	(13,430)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1,068	3,054	7,420	11,542
	(16,052)	(5,780)	7,602	(14,230)
Включая:				
Отложенный налоговый актив	669	1,417	-	2,086
Отложенное налоговое обязательство	(16,721)	(7,197)	7,602	(16,316)

17 Расход по подоходному налогу, продолжение

млн. тенге	Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года
Кредиты, выданные клиентам	(3,032)	(318)	(3,350)
Основные средства и нематериальные активы	(2,211)	(332)	(2,543)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	165	10	175
Инвестиционная собственность	(157)	3	(154)
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	230	318	548
Прочие активы	29	7	36
Вознаграждение к уплате по счетам и депозитам банков и прочих финансовых институтов	60	(27)	33
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	24	20	44
Прочие обязательства	668	233	901
Субординированный долг	-	(12,810)	(12,810)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	159	909	1,068
	(4,065)	(11,987)	(16,052)
Включая:			
Отложенный налоговый актив	360	309	669
Отложенное налоговое обязательство	(4,425)	(12,296)	(16,721)

18 Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Денежные средства в кассе	38,710	56,704
Счета типа «ностро» в НБРК	9,833	42,370
Счета типа «ностро» в ЦБРФ	2,603	2,626
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	286	-
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1,139	4,017
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	778	1,153
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	472	472
- без присвоенного кредитного рейтинга	333	619
Всего счетов типа «ностро» в других банках	3,008	6,261
Драгоценные металлы	19	67
Текущие счета и срочные депозиты в прочих банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,020	23,071
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	4	1
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	4	59
- без присвоенного кредитного рейтинга	194	179
Всего текущих счетов и срочных депозитов в прочих банках	1,222	23,310
Всего денежных средств и их эквивалентов	55,395	131,338

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

Ни одна из статей денежных средств и их эквивалентов не является просроченной.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа не имеет счета и депозиты в других банках, сумма остатков которых превышают 10% капитала (31 декабря 2017 года: два банка, совокупный объем остатков составляет 65,441 миллион тенге).

18 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение**Требования к минимальным резервам**

По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Группа размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели (31 декабря 2017 года: на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели), рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Группы. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма минимальных резервных требований составляла 9,170 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 13,669 миллионов тенге), резервного актива 27,053 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 29,900 миллионов тенге).

19 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Обязательные резервы в ЦБРФ	808	933
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	1	-
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	5	-
- дефолтные	839	877
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(840)	(877)
Всего счетов типа «ностро» в других банках	5	-
Кредиты и депозиты		
- условный депозит в НБРК	2,796	1,151
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	8	688
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	440	36
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	154	2,345
- без присвоенного кредитного рейтинга (КФБ)	14,846	69
- дефолтные	48	48
Всего кредитов и депозитов	18,292	4,337
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(92)	(48)
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	19,013	5,222

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

Просроченные счета и депозиты, размещенные в банках и прочих финансовых институтах, включают счета «ностро», счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, просроченные на срок более 360 дней на сумму 887 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: просроченные на срок более 360 дней на сумму 925 миллионов тенге). Группа начислила 100% резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении этих счетов.

19 Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

Условный депозит в НБРК включает средства размере 329 миллиона тенге (31 декабря 2017 года: 482 миллионов тенге), полученные от АО «Банк развития Казахстана» (далее – «БРК») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с БРК и средства в размере 2,467 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 669 миллион тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с Даму. Средства ДАМУ будут распределены субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан, средства БРК - субъектам крупного предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан по ставке 6% годовых, со сроком погашения не более 10 лет.

Обязательные резервы в ЦБРФ представляют собой беспроцентные депозиты, размер которых рассчитан в соответствии с требованиями ЦБРФ, и свободное использование которых ограничено.

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Группы нет банков (31 декабря 2017 года: отсутствуют), совокупный объем остатков по счетам, в которых превышает 10% капитала.

20 Производные финансовые инструменты

В 2014 и 2015 годах Группа заключала договоры валютного процентного свопа с Даму и НБРК на общую условную сумму, составляющую 164,200,000 долларов США, в рамках инвестиционной программы развития малого и среднего бизнеса (далее - «МСБ»), реализуемой Даму совместно с Азиатским банком развития.

По состоянию на 31 декабря 2018 года требования и обязательства по договорам валютного процентного свопа с Даму и НБРК отсутствуют в связи с досрочным погашением данных свопов в декабре 2018 года (по состоянию на 31 декабря 2017 года: актив на сумму 15,522 миллиона тенге и обязательство на сумму 14,041 миллион тенге).

В течение 2018 года чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами составил 424 миллиона тенге (2017 год: 427 миллионов тенге).

21 Инвестиционные ценные бумаги

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	69,810	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29,222	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	88,673
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	62,748
	99,032	151,421

21 Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в 2017 году в соответствии с МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи) включают:

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Ноты НБРК	20	27,975
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	1,200	204
Всего государственных облигаций	1,220	28,179
Корпоративные облигации		
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	-	87
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	47	111
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	662	955
Всего корпоративных облигаций	709	1,153
Инвестиции в долевые инструменты		
Корпоративные акции	55	54
	1,984	29,386
Обремененные залогом по сделкам “репо”		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
- Государственные облигации		
Ноты НБРК	67,826	33,362
Всего государственных облигаций	67,826	33,362
	69,810	62,748

21 Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (в 2017 году в соответствии с МСФО (IAS) 39 – удерживаемые до погашения) включают:

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
Государственные облигации		
- Ноты НБРК	-	61,139
- Облигации Банка России	4,384	-
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	532	9,199
Всего государственных облигаций	4,916	70,338
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(55)	-
Всего государственных облигаций за вычетом резерва под обеспечение	4,861	70,338
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом «BB-» до «BB+»	199	196
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
Всего корпоративных облигаций	2,082	2,079
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,884)	(1,883)
Всего корпоративных облигаций за вычетом резерва под обесценение	198	196
	5,059	70,534
Обремененные залогом по сделкам «репо»		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью		
Государственные облигации		
- Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	21,314	11,261
- Ноты НБРК	-	6,878
- Облигации Банка России	2,849	-
Всего государственных облигаций	24,163	18,139
	29,222	88,673

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

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»), за исключением облигаций АО «Астана недвижимость» (далее, «Астана недвижимость»). Облигации АО «Астана недвижимость» были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по этим облигациям составлял 100% от валовой балансовой стоимости данных облигаций (по состоянию на 31 декабря 2017 года: резерв под обесценение – 100% от валовой балансовой стоимости).

22 Кредиты, выданные клиентам

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – кредиты и дебиторская задолженность)	1,288,877	1,808,797
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79,509	-
Всего кредитов, выданных клиентам	1,368,386	1,808,797

22 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости**

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	389,551	355,627
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,148,633	1,448,879
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,538,184	1,804,506
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	36,133	140,395
Ипотечные кредиты	30,006	34,351
Потребительские кредиты	6,949	9,665
Экспресс-кредиты	1,777	2,394
Кредитные карты	504	474
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	75,369	187,279
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)	1,613,553	1,991,785
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	(324,676)	(182,988)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)	1,288,877	1,808,797

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

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	6,649	754	163,939	171,342
Эффект от перехода на МСФО 9	308	1,323	38,369	40,000
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	6,957	2,077	202,308	211,342
Перевод в Стадию 1	233	(89)	(144)	-
Перевод в Стадию 2	(1,352)	1,377	(25)	-
Перевод в Стадию 3	(916)	(1,856)	2,772	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,029	873	110,060	111,962
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	948	139	25,333	26,420
Активы, признание которых было прекращено	(728)	-	(40,097)	(40,825)
Списания	(1)	(24)	(4,575)	(4,600)
Высвобождение дисконта	-	-	1,368	1,368
Изменения курса валют и прочие изменения	263	95	18,651	19,009
Остаток на 31 декабря	6,433	2,592	315,651	324,676

22 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение**

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – корпоративные клиенты				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	6,249	176	147,770	154,195
Эффект от перехода на МСФО 9	-	1,452	36,882	38,334
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	6,249	1,628	184,652	192,529
Перевод в Стадию 2	(1,280)	1,280	-	-
Перевод в Стадию 3	(862)	(978)	1,840	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,619	204	108,175	109,998
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	725	139	25,329	26,193
Активы, признание которых было прекращено	(728)	-	(40,097)	(40,825)
Списания	-	-	(2,551)	(2,551)
Высвобождение дисконта	-	-	966	966
Изменения курса валют и прочие изменения	289	110	18,757	19,156
Остаток на 31 декабря	6,012	2,383	297,071	305,466

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости – розничные клиенты				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	400	578	16,169	17,147
Эффект от перехода на МСФО 9	308	(129)	1,487	1,666
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	708	449	17,656	18,813
Перевод в Стадию 1	233	(89)	(144)	-
Перевод в Стадию 2	(72)	97	(25)	-
Перевод в Стадию 3	(54)	(878)	932	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(590)	669	1,885	1,964
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	223	-	4	227
Списания	(1)	(24)	(2,024)	(2,049)
Высвобождение дисконта	-	-	402	402
Изменения курса валют и прочие изменения	(26)	(15)	(106)	(147)
Остаток на 31 декабря	421	209	18,580	19,210

22 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам млн. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам млн. тенге	Всего млн. тенге
Сумма резерва по состоянию на начало года	122,432	21,466	143,898
Чистое создание резерва под обесценение	49,009	8,243	57,252
Влияние изменения валютных курсов	487	755	1,242
Списания	(19,535)	(1,898)	(21,433)
Прочие изменения	1,596	-	1,596
Реклассифицировано из прочих активов	206	227	433
Сумма резерва по состоянию на конец года	154,195	28,793	182,988

Сравнительные данные за 2017 год представляют собой счет оценочного резерва под убытки и отражают основу оценки согласно МСФО (IAS) 39.

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, способствовали изменению оценочных резервов под убытки.

- В течение 2018 года в рамках утвержденного Правительством Республики Казахстан совместно с НБРК механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Группы, Группа реализовала портфель кредитов, выданных клиентам, АО «Фонд проблемных кредитов» по номинальной стоимости данных кредитов. Балансовая стоимость кредитов составила 409,177 миллионов тенге на дату передачи активов. В результате данной сделки Группа признала доход в размере 40,825 миллионов тенге в составе восстановления убытков от обесценения. Данная сделка привела к снижению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на сумму 450,002 миллиона тенге и снижению оценочного резерва под обесценение в размере 40,825 миллионов тенге. Группа передала все риски и выгоды, связанные с данными активами.
- Кредиты, выданные в течение года, обусловили рост валовой балансовой стоимости портфеля на 274,939 миллионов тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки составило 26,420 миллионов тенге.

22 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

	2018 год тыс. тенге	2017 год тыс. тенге
Кредиты на покупку автомобилей	79,509	-
Всего кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	79,509	-

По состоянию на 1 января 2018 года кредиты на покупку автомобилей в сумме 65,161 миллиона тенге, оцениваемые по амортизированной стоимости, были переклассифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 5).

В течение 2018 года Группа осуществляла продажи портфеля кредитов на покупку автомобилей с фиксированной процентной ставкой в размере 24,923 миллиона тенге по цене 26,586 миллиона тенге третьим сторонам (2017 год: 37,721 миллиона тенге по цене 40,725 миллиона тенге), при этом предоставил обязательство на обратную покупку отдельных кредитов в период от шести до восьми месяцев после продажи по номинальной стоимости, если кредит является просроченным в течение более 30 календарных дней. Группа определила, что практически все риски и выгоды были переданы приобретателям активов и, соответственно, признание портфеля кредитов было прекращено.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего млн. тенге
Резерв под ожидаемые кредитные убытки - кредиты на покупку автомобилей				
Величина резерва под обесценение на начало периода	433	355	10,858	11,646
Эффект от перехода на МСФО 9	574	154	998	1,726
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало периода	1,007	509	11,856	13,372
Перевод в Стадию 1	250	(89)	(161)	-
Перевод в Стадию 2	(66)	93	(27)	-
Перевод в Стадию 3	(73)	(534)	607	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(738)	707	6,402	6,371
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,215	-	-	1,215
Списания	(29)	(7)	(6,918)	(6,954)
Изменения курса валют	(42)	(21)	(514)	(577)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1,524	658	11,245	13,427

Кредиты, выданные в течение года, обусловили рост валовой балансовой стоимости портфеля на 57,222 миллиона тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки составило 1,215 миллиона тенге.

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

В следующей таблице представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

млн. тенге	Кредиты, выданные крупным предприятиям	Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	Кредиты на покупку автомобилей	Ипотечные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Экспресс- кредиты	Кредитные карты	Итого
Кредиты, выданные клиентам								
- непросроченные	278,144	672,874	16,274	22,975	3,145	807	221	994,440
- просроченные на срок менее 30 дней	25,755	172,949	954	937	166	9	25	200,795
- просроченные на срок 30-89 дней	53,985	205,672	1,009	343	96	5	6	261,116
- просроченные на срок 90-179 дней	20,127	17,290	1,075	229	44	9	7	38,781
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	-	29,456	2,285	451	380	20	25	32,617
- просроченные на срок более 1 года	11,540	50,392	14,536	5,071	3,118	927	220	85,804
Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	389,551	1,148,633	36,133	30,006	6,949	1,777	504	1,613,553
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(83,765)	(221,701)	(13,372)	(3,087)	(1,643)	(853)	(255)	(324,676)
Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	305,786	926,932	22,761	26,919	5,306	924	249	1,288,877

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

В следующей таблице представлен анализ качества кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2018 года млн. тенге
Кредиты, выданные на покупку автомобилей – валовая балансовая стоимость	
- непросроченные	73,149
- просроченные на срок менее 30 дней	2,823
- просроченные на срок 30-89 дней	988
- просроченные на срок 90-179 дней	738
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	909
- просроченные на срок более 1 года	902
	79,509
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (справочно)	(13,427)

В следующей таблице представлен анализ качества кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2017 года млн. тенге
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам	
Необесцененные кредиты	
- непросроченные	286,702
- просроченные на срок менее 90 дней	176
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,100
- просроченные на срок более 1 года	2,254
Всего необесцененных кредитов	290,232
Обесцененные кредиты	
- непросроченные	57,192
- просроченные на срок менее 90 дней	-
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	1,335
- просроченные на срок более 1 года	6,868
Всего обесцененных кредитов	65,395
Всего кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	355,627
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(25,970)
Кредиты, выданные крупным корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	329,657

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

	31 декабря 2017 года млн. тенге
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	
Необесцененные кредиты	
- непросроченные	1,068,509
- просроченные на срок менее 90 дней	4,627
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	843
- просроченные на срок более 1 года	354
Всего необесцененных кредитов	1,074,333
Обесцененные кредиты	
- непросроченные	318,552
- просроченные на срок менее 90 дней	598
- просроченные на срок более 90 дней и менее 1 года	15,740
- просроченные на срок более 1 года	39,656
Всего обесцененных кредитов	374,546
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1,448,879
Резерв под обесценение кредитов, выданных крупным корпоративным клиентам	(128,225)
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	1,320,654
Итого кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1,804,506
Резерв под обесценение кредитов, выданных малым и средним предприятиям	(154,195)
Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям	1,650,311
	31 декабря 2017 года млн. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	
Кредиты на покупку автомобилей	
- непросроченные	101,992
- просроченные на срок менее 30 дней	3,950
- просроченные на срок 30-89 дней	3,248
- просроченные на срок 90-179 дней	3,430
- просроченные на срок более 180 дней	27,775
Всего кредитов на покупку автомобилей	140,395
Резерв под обесценение кредитов на покупку автомобилей	(22,903)
Всего кредитов на покупку автомобилей за вычетом резерва под обесценение	117,492

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

	31 декабря 2017 года
	млн. тенге
Кредиты, выданные розничным клиентам	
Ипотечные кредиты	
- непросроченные	27,021
- просроченные на срок менее 30 дней	770
- просроченные на срок 30-89 дней	464
- просроченные на срок 90-179 дней	380
- просроченные на срок более 180 дней	5,716
Всего ипотечных кредитов	34,351
Резерв под обесценение ипотечных кредитов	(3,334)
Всего ипотечных кредитов за вычетом резерва под обесценение	31,017
Потребительские кредиты	
- непросроченные	5,500
- просроченные на срок менее 30 дней	308
- просроченные на срок 30-89 дней	253
- просроченные на срок 90-179 дней	224
- просроченные на срок более 180 дней	3,380
Всего потребительских кредитов	9,665
Резерв под обесценение потребительских кредитов	(1,390)
Всего потребительских кредитов за вычетом резерва под обесценение	8,275
Экспресс-кредиты	
- непросроченные	1,361
- просроченные на срок менее 30 дней	16
- просроченные на срок 30-89 дней	13
- просроченные на срок 90-179 дней	14
- просроченные на срок более 180 дней	990
Всего экспресс-кредитов	2,394
Резерв под обесценение экспресс-кредитов	(1,018)
Всего экспресс-кредитов за вычетом резерва под обесценение	1,376
Кредитные карты	
- непросроченные	280
- просроченные на срок менее 30 дней	43
- просроченные на срок 30-89 дней	13
- просроченные на срок 90-179 дней	8
- просроченные на срок более 180 дней	130
Всего кредитных карт	474
Резерв под обесценение кредитных карт	(148)
Всего кредитных карты за вычетом резерва под обесценение	326
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	187,279
Резерв под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам	(28,793)
Всего кредитов, выданных розничным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	158,486
Всего кредитов, выданных клиентам	1,991,785
Резерв под обесценение	(182,988)
Всего кредитов за вычетом резерва под обесценение	1,808,797

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

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

31 декабря 2018 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
1 стадия				
Денежные средства и депозиты	6,064	6,064	-	-
Ценные бумаги	10,779	10,779	-	-
Недвижимость	370,412	320,342	50,070	-
Движимое имущество	75,018	74,429	589	-
Транспорт	15,302	14,563	739	-
Оборудование	30,193	27,518	2,675	-
Гарантии	69,984	-	-	69,984
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	66,270	-	-	66,270
Всего кредитов 1 стадии	644,022	453,695	54,073	136,254
2 стадия				
Денежные средства и депозиты	95	95	-	-
Ценные бумаги	4,701	4,701	-	-
Недвижимость	168,807	168,785	22	-
Движимое имущество	18,007	18,007	-	-
Транспорт	26,745	26,745	-	-
Оборудование	6,066	6,032	34	-
Гарантии	6,772	-	-	6,772
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	30,118	-	-	30,118
Всего кредитов 2 стадии	261,311	224,365	56	36,890
3 стадия				
Денежные средства и депозиты	284	284	-	-
Ценные бумаги	3,707	3,707	-	-
Недвижимость	257,756	248,587	9,169	-
Движимое имущество	32,614	32,606	8	-
Транспортные средства	1,862	1,646	216	-
Оборудование	2,752	2,663	89	-
Гарантии	21,419	-	-	21,419
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	6,991	-	-	6,991
Всего кредитов 3 стадии	327,385	289,493	9,482	28,410
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,232,718	967,553	63,611	201,554

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

В 2018 году Группа не вносила изменения в политики, касающиеся обеспечения.

22 Кредиты, выданные клиентам, продолжение –**(б) Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности , продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2017 года млн. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
Необеспеченные кредиты				
Денежные средства и депозиты				
	11,505	11,505	-	-
Торгуемые ценные бумаги				
	38,821	38,821	-	-
Недвижимость				
	631,124	615,070	16,054	-
Прочее				
Движимое имущество				
	279,323	279,271	52	-
Транспорт				
	38,233	38,010	223	-
Оборудование				
	31,846	31,760	86	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц				
	111,361	-	-	111,361
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности				
	214,501	-	-	214,501
Прочее обеспечение, зарегистрированное после отчетной даты				
	6	6	-	-
Всего необеспеченных кредитов	1,356,720	1,014,443	16,415	325,862
Обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты				
	519	519	-	-
Торгуемые ценные бумаги				
	823	823	-	-
Недвижимость				
	95,578	95,968	1,610	-
Паи ЗПФИ				
	435	435	-	-
Залог прав требования по договору				
	-	-	-	-
Движимое имущество				
	128,186	128,073	113	-
Транспортные средства				
	283	114	169	-
Оборудование				
	1,582	1,544	38	-
Корпоративные гарантии и гарантии физических лиц				
	47,729	-	-	47,729
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности				
	16,456	-	-	16,456
Всего обесцененных кредитов	293,591	227,476	1,930	64,185
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,650,311	1,241,919	18,345	390,047

Сумма, отраженная в таблице в статье «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не имеющих рейтинга, не учитываются при оценке обесценения.

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

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Группы, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

(в) Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Производство	331,234	343,639
Услуги	299,207	343,310
Сельское хозяйство	287,347	399,566
Торговля	240,480	354,902
Строительство	215,787	189,727
Транспорт	129,175	136,495
Финансы и страхование	33,074	35,207
Образование	1,208	1,009
Прочее	672	651
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	1,538,184	1,804,506
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Кредиты на покупку автомобилей	36,133	140,395
Ипотечные кредиты	30,006	34,351
Потребительские кредиты	6,949	9,665
Экспресс-кредиты	1,777	2,394
Кредитные карты	504	474
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	75,369	187,279
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)	1,613,553	1,991,785
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)	(324,676)	(182,988)
Итого кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)	1,288,877	1,808,797

22 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет 21 заемщика или групп связанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 21), остатки по кредитам которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2018 года составляет 611,868 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 629,374 миллионов тенге). До 15% от этой совокупной стоимости относится к заемщикам, которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводит к определенной кредитной концентрации.

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 40, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

23 Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года.
	млн. тенге	млн. тенге
Обеспеченная государственными облигациями внешнего облигационного займа	-	29,624
Обеспеченная Корпоративными облигациями	22,007	12,563
Обеспеченная Государственными казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан	5,975	3,103
Обеспеченная Облигации федерального займа	12,259	-
	40,241	45,290

Залог, принятый в качестве обеспечения активов

По состоянию на 31 декабря 2018 года справедливая стоимость финансовых активов, представляющих обеспечение по сделкам «обратного репо», которые компания имеет право продать или повторно оформить в залог вне зависимости от исполнения или неисполнения контрагентом условий договора, составляет 44,376 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 48,587 миллион тенге).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Вышеуказанные сделки в течение месяца были закрыты.

24 Основные средства и нематериальные активы

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2018 года	37,622	6,979	1,246	363	9,747	7,157	63,114
Поступления	232	308	9	374	601	1,769	3,293
Выбытия	(14)	(188)	(319)	(41)	(494)	(55)	(1,111)
Реклассификация из состава долгосрочных активов, удерживаемых- для продажи	-	-	10	-	-	-	10
Переводы	305	29	-	(568)	234	-	
Курсовая разница	(161)	(10)	(20)	-	(7)	(35)	(233)
Остаток на 31 декабря 2018 года	37,984	7,118	926	128	10,081	8,836	65,073
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2018 года	2,162	4,998	525	-	4,806	2,695	15,186
Износ и амортизация за год	582	1,009	198	-	1,222	723	3,734
Выбытия	(4)	(184)	(223)	-	(467)	(54)	(932)
Курсовая разница	(6)	(2)	(5)	-	(2)	(6)	(21)
Остаток на 31 декабря 2018 года	2,734	5,821	495	-	5,559	3,358	17,967
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2018 года	35,250	1,297	431	128	4,522	5,478	47,106

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017 годов, отсутствовали. У Группы нет основных средств и нематериальных активов в залоге.

24 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

млн. тенге	Земельные участки и здания	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Прочее	Нематериаль- ные активы	Всего
Фактические затраты							
Остаток на 1 января 2017 года	37,011	6,514	1,113	294	8,521	6,385	59,838
Поступления	378	408	199	421	10,217	998	12,621
Выбытия	(29)	(60)	(126)	(53)	(9,132)	(269)	(9,669)
Реклассифицировано из долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-	21	-	-	-	21
Переводы	43	106	18	(299)	132	-	-
Курсовая разница	219	11	21	-	9	43	303
Остаток на 31 декабря 2017 года	37,622	6,979	1,246	363	9,747	7,157	63,114
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2017 года	1,579	3,946	388	-	3,761	2,099	11,773
Износ и амортизация за год	579	1,107	200	-	1,230	594	3,710
Выбытия	(2)	(59)	(68)	-	(187)	(5)	(321)
Курсовая разница	6	4	5	-	2	7	24
Остаток на 31 декабря 2017 года	2,162	4,998	525	-	4,806	2,695	15,186
Балансовая стоимость							
На 31 декабря 2017 года	35,460	1,981	721	363	4,941	4,462	47,928

25 Инвестиционная собственность

Балансовая стоимость инвестиционной собственности 26,306 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: составляет 14,290 миллионов тенге). Руководство Группы считает, что балансовая стоимость объектов недвижимости отражает их справедливую стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов. Справедливая стоимость инвестиционной собственности отнесена к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости.

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Фактические затраты		
Остаток на 1 января	15,214	4,017
Поступления	1,286	11,016
Реклассификация из состава основных средств и нематериальных активов	-	193
Реклассификация из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи	12,024	41
Выбытия	(249)	(126)
Перевод в дебиторскую задолженность по финансовой аренде	(179)	(56)
Реклассификация в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	(13)
Курсовая разница	-	142
Остаток на 31 декабря	28,096	15,214
Износ и убыток от обесценения		
Остаток на 1 января	924	292
Выбытия	(4)	(22)
Износ и амортизация	333	141
Перевод в финансовую аренду	(10)	(5)
Убыток от обесценения	547	518
Остаток на 31 декабря	1,790	924
Балансовая стоимость		
Остаток на 31 декабря	26,306	14,290

26 Инвестиции, учитываемые методом долевого участия

Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлены ниже:

Название	Основная деятельность	Место регистрации и деятельности	Процент владения	
			31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АО «Банк ЦентрКредит»	Банковская деятельность	Казахстан	-	29.56%

17 апреля 2017 года Группа приобрела 48,023,250 штук простых акций АО «Банк ЦентрКредит», в результате этого доля владения акциями составила 29.56%.

Сводная финансовая информация по ассоциированной компании Группы представлена ниже. Эта информация отражает показатели отчетности ассоциированной компании по МСФО, с учетом корректировок справедливой стоимости возникших на дату приобретения, и разниц в результате применения учетной политики Группы:

26 Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, продолжение

	31 декабря 2017 года млн. тенге
АО «Банк ЦентрКредит»	
Активы	1,211,166
Обязательства	1,138,818
Чистые активы	72,348
	с 17 апреля по 31 декабря 2017 г. млн. тенге
Процентный доход	77,280
Прибыль за период	27,114
Прочий совокупный доход за период	(47)
Итого совокупный доход за период	27,067
	31 декабря 2017 года млн. тенге
Стоимость приобретения	15,717
Доля Группы в прибыли инвестиций, учитываемых долевым методом	8,001
Балансовая стоимость инвестиций в ассоциированные компании на конец года	23,718

14 марта 2018 года Группа реализовала весь пакет акций АО "Банк ЦентрКредит" группе казахстанских покупателей за возмещение в размере 24,540 миллионов тенге. По состоянию на дату реализации пакета акций балансовая стоимость доли участия составляла 23,718 миллионов тенге. В течение года Группа признала доход в размере 808 миллионов тенге в отношении инвестиции, учитываемой методом долевого участия.

27 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на начало года	18,120	5,950
Поступления	428	14,173
Выбытия	(2,830)	(1,075)
Переводы в состав основных средств	(10)	(21)
Переводы в состав инвестиционного имущества	(12,024)	(41)
Прочие переводы	16	(476)
Резерв под обесценение	(401)	(726)
Курсовая разница	(254)	336
Сумма долгосрочных активов, предназначенных для продажи на конец отчетного года	3,045	18,120

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают недвижимость, транспортные средства и прочее обеспечение, принятое Группой в обмен на ее права и обязательства в отношении обесцененных кредитов, выданных клиентам. Группа привлекла независимого оценщика для проведения оценки изъятого имущества по состоянию на 31 декабря 2018 года. Рыночный подход был использован в качестве основы для проведения оценки. Рыночный подход основан на анализе результатов сопоставимых продаж аналогичных объектов. По состоянию на 31 декабря 2018 года руководство считает, что балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не отличается существенным образом от его справедливой стоимости.

27 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, продолжение

В 2018 году Группа перевела гостиничный комплекс общей балансовой стоимостью 12,012 миллионов тенге из состава долгосрочных активов, удерживаемых для продажи, в состав инвестиционной собственности. В 2018 году Группа заключила Соглашение об использовании торговой марки и управлении с «Hilton Worldwide Manage Limited» на управление гостиничным комплексом под торговой маркой «Doubletree By Hilton Aqtoobe» после завершения Группой строительства.

28 Прочие активы

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Прочая дебиторская задолженность	5,483	4,176
Дебиторская задолженность по комиссиям по выпущенным гарантиям	4,477	1,557
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	217	214
Дебиторская задолженность по комиссиям	205	232
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	177	320
Дебиторы по документарным расчетам	23	21
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	(2,801)	(1,782)
Всего прочих финансовых активов	7,781	4,738
Предоплаты	7,219	5,014
Предоплата за офисные здания	3,981	3,911
Изъятые имущество	1,224	1,520
Предоплата за нематериальные активы	522	980
Материалы и запасы	290	148
Прочее	268	716
Резерв под обесценение	(1,367)	(1,658)
Всего прочих нефинансовых активов	12,137	10,631
Всего прочих активов	19,918	15,369

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение) по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов могут быть представлены следующим образом:

	2018 год млн. тенге	2017 год млн. тенге
Остаток на 1 января	1,782	4,687
Эффект перехода на МСФО 9	10	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,039	(1,983)
Списания	(45)	(487)
Изменения курса валют и прочие изменения	15	(435)
Остаток на 31 декабря	2,801	1,782

Изменения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов могут быть представлены следующим образом:

	2018 год млн. тенге	2017 год млн. тенге
Остаток на 1 января	1,658	1,322
Чистое изменение резерва под обесценение	(41)	363
Списания	(230)	(41)
Изменения курса валют	(20)	14
Остаток на 31 декабря	1,367	1,658

28 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав прочих активов включена совокупная просроченная прочая дебиторская задолженность на сумму 3,471 миллион тенге (31 декабря 2017 года: 963 миллионов тенге), из которой дебиторская задолженность на сумму 1,369 миллионов тенге была просрочена на срок более 90 дней (31 декабря 2017 года: 842 миллиона тенге).

29 Кредиты, полученные от государственной компании

	Дата получения	Срок погашения	Ставка вознаграж- дения	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 года млн. тенге	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 года млн. тенге
Кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро»:					
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.00%	13,372	17,225
Кредит 2	06.01.2014	04.12.2021	10.00%	485	606
Кредит 3	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	2,399	2,878
Кредит 4	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	1,658	1,988
Кредит 5	16.07.2015	15.06.2024	3.00%	1,666	1,998
Кредит 6	20.01.2016	31.10.2024	3.00%	5,169	5,996
				24,749	30,691

Кредиты, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро») были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса (далее – «Программа»).

В 2014 году в соответствии с Программой и на основании Договора между КазАгро и Банком, КазАгро разместило в Банке целевой срочный банковский вклад в размере 541 миллион долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году (Примечание 31). По состоянию на 31 декабря 2018 года размер вклада составил 360 миллион долларов США (31 декабря 2017 года: 420 миллион долларов США). Согласно договорам займа и вклада между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов субъектам агропромышленного комплекса в соответствии с Программой, целью которой является финансовое оздоровление субъектов агропромышленного комплекса. Руководство Банка считает, что существуют еще несколько других подобных финансовых инструментов, например, кредиты от Даму (Примечание 30), и в связи с особым характером кредиты от КазАгро и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей.

В результате, кредиты от КазАгро был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредитов, представляет собой справедливую стоимость кредитов при первоначальном признании.

30 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Кредиты банков и прочих финансовых институтов	301,412	93,107
Депозиты банков	19,217	14,963
Счета типа «востро»	117	194
	320,746	108,264
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,792	14
	322,538	108,278

30 Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет один финансовый институт (31 декабря 2017 года: один финансовый институт), счета и депозиты которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 262,821 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 55,328 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года, счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов включали в себя долгосрочные кредиты от Даму в размере 20,500 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 20,405 миллионов) по ставке 2% годовых со сроком погашения в 2034 и 2035 годах с возможностью досрочного погашения. Займы были получены в соответствии с Государственной программой (далее - «Программа») финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере обрабатывающей промышленности и сфере услуг. Согласно договорам займов между Даму и Группой, Группа несет ответственность за предоставление кредитов заемщикам МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6% годовых со сроком погашения не более 10 лет.

Руководство Группы считает, что существует еще несколько других подобных финансовых инструментов и в связи с особым характером кредиты от КазАгро (Примечание 29) и Даму представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате, заем от Даму был получен в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредита, представляет собой справедливую стоимость кредита при первоначальном признании.

31 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные	80,899	214,124
- Розничные	16,858	21,695
Срочные депозиты		
- Корпоративные	254,402	676,632
- Розничные	452,131	764,937
- Начисленные проценты	2,401	6,316
	806,691	1,683,704

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 20,480 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 23,691 миллионов тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Группа имеет два клиента (31 декабря 2017 года: шесть клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 181,947 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 371,183 миллионов тенге).

Текущие счета и депозиты клиентов включают условный целевой срочный банковский вклад КазАгро в размере 360 миллионов долларов США по ставке 1% годовых со сроком погашения в 2023 году, размещенный на условиях, описанных в Примечании 29 (31 декабря 2017 года: 420 миллионов долларов США).

31 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

В 2018 году Правительство Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан утвердили механизм оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Группы. В рамках утвержденного механизма оздоровления в 2018 году произошла замена краткосрочных обязательств перед компаниями государственного сектора, включенных в состав текущих счетов и депозитов клиентов в размере 83,000 миллионов, и включенных в состав счетов и депозитов банков и прочих финансовых институтов в размере 37,920 миллионов, на долгосрочные выпущенные облигации Группы. Группа разместила облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 120,920 миллионов тенге со сроком обращения 10 лет и ставкой купона 4% годовых (Примечание 32). Для определения справедливой стоимости этих облигаций при первоначальном признании, Группа применила ставку дисконтирования 15.3% к контрактным денежным потокам. В результате указанной сделки Банк признал доход от замены первоначальных обязательств выпущенными облигациями в 2018 году в размере 67,419 миллионов тенге в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

32 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Номинальная стоимость	141,363	26,426
Дисконт	(68,439)	(1,484)
Начисленное вознаграждение	2,316	298
	75,240	25,240

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффек- тивная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Облигации, выраженные в тенге, тридцать третьего выпуска*	15.10.2018	15.10.2028	4.0%	15.3%	54,791	-
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	Индекс инфляции +1.0%	8.3%	9,612	9,541
Облигации, выраженные в тенге, первого выпуска	02.03.2018	02.03.2019	11.0%	11.0%	4,144	-
Облигации, выраженные в тенге, двадцать пятого выпуска	10.04.2014	10.04.2019	8.0%	8.7%	3,022	2,982
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,752	2,699
Облигации, выраженные в тенге, двадцать седьмого выпуска	26.12.2014	26.12.2022	9.25%	12.0%	694	-
Облигации, выраженные в тенге, двадцать шестого выпуска	26.12.2014	26.12.2021	9.0%	12.0%	225	-
Облигации, выраженные в тенге, девятнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2018	8.0%	8.7%	-	10,018
					75,240	25,240

*В течение 2018 года Группа разместила облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 120,920 миллионов тенге со сроком обращения 10 лет и ставкой купона 4% годовых в рамках механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Группы, утвержденного Правительством Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан (Примечание 31).

32 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Выпущенные долговые ценные бумаги Группы котируются на Казахстанской Фондовой бирже.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Остаток по состоянию на 1 января	25,240	35,555
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	22,227	-
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(10,000)	(10,447)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(18,350)	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(6,123)	(10,447)
Неденежные изменения в связи с заменой первоначальных обязательств выпущенными облигациями (Примечание 31)	120,920	-
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	(67,419)	-
Прочие изменения	18	18
Процентный расход	3,609	2,663
Проценты уплаченные	(1,005)	(2,549)
Остаток по состоянию на 31 декабря	75,240	25,240

33 Субординированный долг

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Субординированные облигации	86,133	93,705
Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции	2,469	2,556
	88,602	96,261

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года субординированный долг включает котируемые облигации и кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения привилегированных акций.

(a) Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Группы, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа начислила дивиденды по привилегированным акциям в размере 250 миллионов тенге или 100 тенге на акцию (31 декабря 2017 года: 250 миллионов тенге или 100 тенге на акцию).

33 Субординированный долг, продолжение

(б) Субординированные облигации

Ниже приведена информация о выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Облигации, выраженные в тенге	25.10.2017	25.10.2032	4.0%	15.0%	38,003	36,352
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	9,759	9,611
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	6,118	6,045
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	5,128	5,083
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,915	4,854
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	4,871	4,796
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,732	4,714
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,706	4,652
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	4,062	4,010
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	2,934	2,889
Облигации, выраженные в тенге	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	905	894
Облигации, выраженные в тенге, восьмого выпуска	13.04.2011	13.04.2018	8.0%	8.1%	-	5,545
Облигации, выраженные в тенге, десятого выпуска	30.06.2011	30.06.2018	8.0%	10.7%	-	4,260
					86,133	93,705

Выпущенные субординированные облигации Группы котируются на Казахстанской Фондовой бирже.

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК №191 от 10 октября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (далее - Программа).

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

33 Субординированный долг, продолжение

(б) Субординированные облигации, продолжение

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора, продолжение

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

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

В рамках данной Программы, 3 ноября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 100,000 миллионов тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00% годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 15%, который был признан в виде дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытке в момент первоначального признания Облигаций, составляет 64,246 миллионов тенге.

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Субординированный долг		
Остаток по состоянию на 1 января	96,261	59,399
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	-	-
Размещение субординированного долга	-	100,000
Погашение субординированного долга	(9,635)	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(9,635)	100,000
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	-	(64,246)
Прочие изменения	(56)	(148)
Процентный расход	10,423	6,551
Проценты уплаченные	(8,391)	(5,295)
Остаток по состоянию на 31 декабря	88,602	96,261

34 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	122,968	83,636

Ценные бумаги, предоставленные в залог по обязательствам

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена: финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, стоимость которых составляет 979 миллионов тенге, ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляет 67,826 миллионов тенге (Примечание 21), ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, балансовой стоимостью 24,163 миллиона тенге (Примечание 21) и ценными бумагами, принятыми в залог по сделкам «обратного репо», справедливая стоимость которых составляет 37,308 миллионов тенге (Примечание 23).

34 Кредиторская задолженность по сделкам «репо», продолжение

По состоянию на 31 декабря 2017 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, справедливая стоимость которых составляет 33,362 миллиона тенге (Примечание 21), инвестициями, удерживаемыми до срока погашения амортизированной стоимостью 18,139 миллионов тенге (Примечание 21) и ценными бумагами, принятыми в залог по сделкам «обратного репо», справедливая стоимость которых составляет 35,917 миллионов тенге (Примечание 23).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

35 Резервы по договорам страхования

	Брутто 31 декабря 2018 г. млн. тенге	Перестрахование 31 декабря 2018 г. млн. тенге	Нетто 31 декабря 2018 г. млн. тенге
Резерв по незаработанным премиям	2,459	(975)	1,484
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	576	(73)	503
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	1,019	(148)	871
	4,054	(1,196)	2,858
	Брутто 31 декабря 2017 г. млн. тенге	Перестрахование 31 декабря 2017 г. млн. тенге	Нетто 31 декабря 2017 г. млн. тенге
Резерв по незаработанным премиям	3,173	(1,123)	2,050
Резерв по понесенным, но не заявленным претензиям	487	(82)	405
Резерв по заявленным, но не урегулированным претензиям	1,834	(1,062)	772
	5,494	(2,267)	3,227

Допущение и анализ чувствительности

Процесс, используемый для определения допущений

Допущения, используемые для оценки страховых активов и обязательств, предназначены для наиболее достоверного формирования резервов, достаточных для покрытия любых будущих обязательств по договорам страхования.

Однако, принимая во внимание неопределенность процесса формирования резерва неоплаченных убытков, существует вероятность того, что конечный результат будет отличаться от первоначально установленной величины обязательств.

По состоянию на отчетную дату Группа формирует резерв под предполагаемую сумму, необходимую для полного урегулирования произошедших убытков в результате наступления страховых случаев до этой даты, вне зависимости от того, были они заявлены или нет, включая сумму сопутствующих внешних расходов по урегулированию убытков, за вычетом уже выплаченных сумм. Резерв убытков не дисконтируется с учетом временной стоимости денег.

35 Резервы по договорам страхования, продолжение

Процесс, используемый для определения допущений, продолжение

Источники информации, используемой в качестве исходных данных для допущений, в основном, определяются Группой с использованием внутренних детальных исследований, которые проводятся, по меньшей мере, на ежегодной основе. Компания проверяет допущения на предмет соответствия общедоступной рыночной информации и прочей опубликованной информации. Однако на казахстанском рынке страхования наблюдается нехватка общедоступной информации, которая была бы актуальна для определения допущений и подверженности изменениям по основной деятельности.

Оценка резерва произошедших, но незаявленных убытков обычно сопряжена с большей степенью неопределенности, нежели оценка резерва заявленных, но неурегулированных убытков, по которым доступно больше информации. Группа зачастую может идентифицировать произошедшие, но незаявленные убытки только спустя некоторое время после наступления страхового случая, который стал причиной возникновения убытка. В связи с тем, что период выявления убытков портфеля страховых продуктов Группы носит краткосрочный характер, урегулирование значительного количества убытков происходит в течение года после наступления страхового случая, ставшего причиной возникновения убытка.

Оценка величины резерва неоплаченных убытков по четырем классам страхования (обязательная ответственность владельцев транспортных средств, обязательная гражданско-правовая ответственность работодателя, добровольное страхование транспортных средств и добровольное медицинское страхование) производится с использованием ряда статистических методов. Данные методы используются для экстраполяции результатов развития урегулированных и произошедших убытков, средней суммы убытков и окончательного количества убытков в каждый год возникновения убытка на основе наблюдаемого развития убытков прошлых отчетных периодов и ожидаемых коэффициентов убытков.

Основным статистическим методом является цепной (лестничный) метод, который использует исторические данные для оценки пропорций урегулированных и произошедших на отчетную дату убытков от суммы полных затрат на урегулирование убытков.

Фактически применяемый метод или комбинация методов могут различаться для разных видов страхования в зависимости от наблюдаемой истории развития убытков.

Крупные убытки, в основном, оцениваются индивидуально и рассчитываются в каждом конкретном случае или прогнозируются по отдельности для того, чтобы предусмотреть влияние возможных искажающих факторов на развитие и возникновение данных крупных убытков. Резерв неоплаченных убытков первоначально оценивается совокупно, а после этого производится отдельный расчет для оценки размера возмещения по договорам перестрахования. Метод учитывает исторические данные, оценку совокупной величины резервов произошедших, но незаявленных убытков, сроки действия и условия договоров перестрахования для оценки балансовой стоимости доли перестраховщиков в резерве произошедших, но незаявленных убытков.

Актуарий Группы несет ответственность за расчет страховых резервов.

По прочим классам страхования, кроме описанных выше, резерв произошедших, но незаявленных убытков из-за отсутствия необходимых статистических данных рассчитывается как 5% от начисленной страховой премии.

Анализ чувствительности

Руководство считает, что ввиду краткосрочного характера большинства видов страхования, осуществляемых Группой, показатели портфеля Группы чувствительны, в основном, к изменениям наблюдаемых коэффициентов ожидаемых убытков предыдущих лет. Группа регулярно корректирует свои страховые тарифы на основании последних изменений указанных переменных значений таким образом, чтобы учесть любые появляющиеся тенденции.

36 Прочие обязательства

	31 декабря 2018 года млн. тенге	31 декабря 2017 года млн. тенге
Прочие кредиторы	2,581	2,417
Кредиторская задолженность по страхованию и перестрахованию	1,163	601
Дивиденды к уплате	1	1
Всего прочих финансовых обязательств	3,745	3,019
Накопленный резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	1,715	1,942
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	1,610	830
Резервы по гарантиям выпущенным	1,910	-
Прочие налоги к уплате	942	863
Прочие предоплаты	160	120
Прочие нефинансовые обязательства	689	692
Всего прочих нефинансовых обязательств	7,026	4,447
Всего прочих обязательств	10,771	7,466

37 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 697,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2017 года: 279,500,000 обыкновенных акций и 2,500,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 77,360,761 обыкновенных акций и 2,244,165 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (31 декабря 2017 года: 59,713,421 обыкновенные акции и 2,323,691 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций). Акции не имеют номинальной стоимости. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, было дополнительно размещено 17,650,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию (31 декабря 2017 года: 1,050,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию).

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

Резерв по общим банковским рискам

По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма резерва по общим банковским и страховым рискам Группы составляет 142 миллиона тенге (31 декабря 2017 года: 12,142 миллион тенге). В течение 2018 года Группа осуществила перевод на сумму 12,000 миллионов тенге из резервного капитала в резерв нераспределенной прибыли.

(б) Характер и цель резервов

Динамический резерв

В 2014 году динамический резерв был временно зафиксирован НБРК на уровне 31 декабря 2013 года.

В начале 2018 года Группа расформировала динамический резерв в соответствии с требованиями уполномоченного органа (письмо НБРК №11-1-11/161 от 12 декабря 2018 года).

По состоянию на 31 декабря 2018 года динамический резерв Группы отсутствует (31 декабря 2017 года составляет 16,631 миллион тенге).

37 Акционерный капитал, продолжение

(в) Дивиденды

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

На общем собрании акционеров, состоявшемся в мае 2018 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2017 года: дивиденды отсутствуют).

(г) Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа выкупила 139,239 собственных обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 136,579 обыкновенные акции).

(д) Величина капитала на одну акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи, Группа должна представить в своей консолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на акцию. Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2018 года величина капитала на акцию составляла 2,736 тенге (31 декабря 2017 года: 3,602 тенге).

Величина капитала на привилегированную акцию рассчитывается путем деления капитала, принадлежащего держателям привилегированных акций, и долговой составляющей на количество находящихся в обращении привилегированных акций. По состоянию на 31 декабря 2018 года величина капитала на привилегированную акцию составляла 1,100 тенге (31 декабря 2017 года: 1,100 тенге).

38 Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию

Расчет базовой прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2018 года основывается на убытке в размере 6,587 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: прибыль в размере 50,601 миллиона тенге), и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 64,432,490 акций (31 декабря 2017 года: 59,379,907 акций), и определяется следующим образом:

	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Базовая прибыль на акцию (Убыток)/прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в млн. тенге	(6,587)	50,601
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	59,713,421	58,663,973
Влияние акций, выпущенных в течение года	4,719,069	715,934
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	64,432,490	59,379,907
Базовый (убыток)/прибыль на акцию, в тенге	(102)	852
	<u>2018 г.</u>	<u>2017 г.</u>
Разводненная прибыль на акцию (Убыток)/прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций, в млн. тенге	(6,587)	50,601
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	64,432,490	59,379,907
Разводненный (убыток)/прибыль на акцию	(102)	852

39 Анализ по сегментам

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

- банковская деятельность – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с клиентами; торговые операции и операции корпоративного финансирования; финансирование деятельности Группы и управление банковскими рисками посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг;
- страхование – осуществление деятельности по страхованию и перестрахованию.

Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты руководству, основанные на нормативной финансовой отчетности, рассматриваемые Председателем Правления Группы. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства, данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими предприятиями, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

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

	31 декабря 2018 г. млн. тенге	31 декабря 2017 г. млн. тенге
АКТИВЫ		
Банковская деятельность	1,697,697	2,300,627
Страхование	13,756	13,914
Нераспределенные активы	31,686	30,848
Всего активов	1,743,139	2,345,389
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Банковская деятельность	1,470,557	2,075,485
Страхование	5,362	6,344
Нераспределенные обязательства	2,163	982
Всего обязательств	1,478,082	2,082,811

39 Анализ по сегментам, продолжение

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

млн. тенге	Банковская деятельность	Страхование	Нераспре- деленные сегменты	Всего
Процентный доход, рассчитанный с использованием метода эффективной процентной ставки	187,528	600	285	188,413
Прочие процентные доходы	194	369	258	821
Комиссионные доходы	11,888	1	75	11,964
Заработанные страховые премии, брутто	-	6,055	-	6,055
Чистая прибыль от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1,196	-	(9)	1,187
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	10,119	(9)	78	10,188
Доход от признания дисконта по выпущенным облигациям	67,419	-	-	67,419
Доход от выбытия инвестиций в ассоциированную компанию	8,823	-	-	8,823
Восстановление резерва/(формирование резерва) по обязательствам кредитного характера	69	-	-	69
Прочие операционные доходы	477	59	372	908
Доход	287,713	7,075	1,059	295,847
Процентные расходы	(117,459)	-	(204)	(117,663)
Комиссионные расходы	(4,102)	(527)	(24)	(4,653)
Страховые премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(1,702)	-	(1,702)
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(1,502)	-	(1,502)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(800)	4	74	(722)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	(105,608)	(26)	(386)	(106,020)
Восстановление резерва/(резерв) по обязательствам кредитного характера	(361)	(593)	8	(946)
(Формирование)/восстановление провизии по нефинансовым активам	(12,683)	-	-	(12,683)
Расходы на персонал	(21,270)	(1,172)	(256)	(22,698)
Прочие общие административные расходы	(30,247)	(611)	(816)	(31,674)
Финансовый результат сегмента	(4,817)	946	(545)	(4,416)
Расход по подоходному налогу				(6,927)
Чистая прибыль после налогообложения				(11,343)
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	3,271	6	16	3,293
Износ и амортизация	3,640	81	13	3,734

39 Анализ по сегментам, продолжение

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

млн. тенге	Банковская деятельность	Страхование	Нераспре- деленные сегменты	Всего
Процентный доход от операций с внешними контрагентами	201,185	872	556	202,613
Комиссионные доходы	15,700	24	113	15,837
Заработанные страховые премии, брутто	-	5,214	-	5,214
Чистый убыток от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(34)	(14)	53	5
Чистая прибыль (убыток) от операций с иностранной валютой	5,244	(3)	19	5,260
Дивидендный доход	-	-	26	26
Доход от размещения субординированных облигаций	64,246	-	-	64,246
Прочие операционные доходы	2,567	48	113	2,728
Доход	288,908	6,141	880	295,929
Процентные расходы	(122,117)	-	(72)	(122,189)
Комиссионные расходы	(3,665)	(673)	(27)	(4,365)
Страховые премии, переданные перестраховщикам, и доля перестраховщиков в изменении брутто резерва по незаработанным премиям	-	(971)	-	(971)
Страховые претензии начисленные, нетто	-	(1,766)	-	(1,766)
Чистая прибыль (убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(327)	25	(109)	(411)
Убытки от обесценения	(55,181)	(96)	(28)	(55,305)
Формирование резерва/(резерв) по обязательствам кредитного характера	(243)	-	-	(243)
Расходы на персонал	(23,213)	(1,441)	(205)	(24,859)
Прочие общие административные расходы	(29,942)	(639)	(396)	(30,977)
Финансовый результат сегмента	54,220	580	43	54,843
Расход по подоходному налогу				(11,956)
Чистая прибыль после налогообложения				42,887
Прочие показатели по сегментам				
Поступления основных средств	12,591	15	15	12,621
Износ и амортизация	3,602	99	9	3,710

Процентные расходы распределены между сегментами на основании информации, представленной в консолидированной финансовой отчетности каждого сегмента с учетом элиминации операций внутри Группы.

39 Анализ по сегментам, продолжение

Сверки между величинами дохода отчетного сегмента, прибыли или убытка, активов и обязательств

	2018 г.	2017 г.
Доход		
Всего дохода отчетных сегментов	295,847	295,929
Признание доли Банка в прибыли ассоциированной компании	(8,015)	8,015
Исключение дохода по операциям между сегментами	(697)	1,651
Консолидированный доход	287,135	305,595
Прибыль или убыток		
Всего прибыли отчетных сегментов	(11,343)	42,887
Исключение прибыли или убытка по операциям между сегментами	4,756	7,714
Консолидированная прибыль за год	(6,587)	50,601
АКТИВЫ		
Всего активов отчетных сегментов	1,743,139	2,345,389
Исключение активов по операциям между сегментами	(54,010)	(54,279)
Консолидированные активы	1,689,129	2,291,110
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Всего обязательств отчетных сегментов	1,478,082	2,082,811
Исключение обязательств по операциям между сегментами	(6,126)	(11,279)
Консолидированные обязательства	1,471,956	2,071,532

Информация по географическим регионам за 2018 год может быть представлена следующим образом:

	Доходы	Долгосрочные активы
Республика Казахстан	270,355	65,697
Российская Федерация	25,492	9,261
Всего	295,847	74,958

Большая часть доходов от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан. По состоянию на 31 декабря 2018 года долгосрочные активы (основные средства и нематериальные активы, инвестиционная собственность) на сумму 9,261 миллионов тенге находятся на территории Российской Федерации (31 декабря 2017 года: 13,513 миллиона тенге).

Группа осуществляет деятельность в Республике Казахстан и за рубежом. При раскрытии информации по географическим регионам распределение выручки основывается на географическом расположении клиентов и активов.

Информация о крупных клиентах

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года, у отчетных сегментов не было корпоративных клиентов (2017 год: отсутствуют), доходы по операциям с каждым из которых превышала бы 10% от общей суммы дохода Группы.

40 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства по вопросам, относящимся к деятельности Департаментов, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Куратором данных департаментов является руководящий работник Группы (CRO).

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами (УКО). Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

(б) Рыночный риск

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

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

40 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

Правление/Совет Директоров несет ответственность за управление рыночным риском. Правление/Совет Директоров утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

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

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

(i) Риск изменения ставки вознаграждения

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

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

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

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	1,666	-	-	-	-	53,729	55,395
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	212	-	400	-	-	18,401	19,013
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	2,364	2,803	204	753	6,124
Инвестиционные ценные бумаги	994	7,236	76,202	920	13,626	54	99,032
Кредиты, выданные клиентам	307,553	38,052	185,027	632,026	205,728	-	1,368,386
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	40,241	-	-	-	-	-	40,241
	350,666	45,288	263,993	635,749	219,558	72,937	1,588,191
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от государственной компаний	-	-	-	13,828	10,849	72	24,749
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	19,462	538	258,991	5,606	29,373	8,568	322,538
Текущие счета и депозиты клиентов	33,376	110,355	202,117	365,796	3,409	91,638	806,691
Долговые ценные бумаги выпущенные	124	4,125	15,034	9,559	46,398	-	75,240
Субординированный долг	-	5,478	10,970	27,686	41,968	2,500	88,602
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	122,882	-	-	-	-	86	122,968
	175,844	120,496	487,112	422,475	131,997	102,864	1,440,788
	174,822	(75,208)	(223,119)	213,274	87,561	(29,927)	147,403

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

млн. тенге	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,634	-	-	-	-	127,704	131,338
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	2,125	-	2,103	-	-	994	5,222
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,099	515	4,184	17,281	269	195	23,543
Кредиты, выданные клиентам	8,412	9,808	43,553	251	670	54	62,748
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	86,079	66,215	218,299	895,148	543,056	-	1,808,797
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	68,473	8,231	11,969	-	88,673
	45,290	-	-	-	-	-	45,290
	146,639	76,538	336,612	920,911	555,964	128,947	2,165,611
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Кредиты, полученные от государственной компаний	72	15	-	17,796	12,808	-	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,693	1,073	10,944	44,530	36,038	-	108,278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	14,041	-	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	252,648	174,286	530,873	500,706	110,271	114,920	1,683,704
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	20,134	2,928	2,055	-	25,240
Субординированный долг	167	515	10,512	37,312	45,255	2,500	96,261
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	83,636	-	-	-	-	-	83,636
	352,339	175,889	572,463	617,313	206,427	117,420	2,041,851
	(205,700)	(99,351)	(235,851)	303,598	349,537	11,527	123,760

40 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средние эффективные ставки вознаграждения**

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

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	0.72	1.18	-	0.43	5.00
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	9.00	-	-	12.27	-	6.20
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	12.45	6.36	1.51	11.49	6.36	3.74
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – имеющиеся в наличии для продажи)	8.46	-	-	9.33	-	-
Кредиты, выданные клиентам	15.58	7.23	21.87	13.97	6.88	19.09
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – удерживаемые до погашения)	6.55	3.44	7.75	8.47	3.56	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	8.52	3.61	7.78	10.00	4.2	8.06
Процентные обязательства						
Кредиты, полученные от государственной компании	3.13	-	-	3.14	-	-
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	9.24	2.54	9.57	5.95	2.73	6.18
Текущие счета и депозиты клиентов						
- Текущие счета и депозиты до востребования	7.16	1.35	3.92	8.30	2.40	2.20
- Срочные депозиты	12.96	1.91	6.43	12.60	2.70	8.10
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	3.00	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	13.70	-	-	8.70	-	-
Субординированный долг	12.01	-	-	11.70	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	9.19	3.51	7.65	9.41	3.69	7.89

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

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(170)	(170)	2,947	2,947
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	170	170	(2,947)	(2,947)

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи), вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	89	625	129	448
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(89)	(625)	(129)	(448)

(ii) Валютный риск

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

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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

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

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубль	Прочие валюты	Всего
	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге	млн. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	25,151	16,964	5,161	7,915	204	55,395
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17,099	946	-	968	-	19,013
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,666	277	65	-	116	6,124
Инвестиционные ценные бумаги	78,063	13,737	-	7,232	-	99,032
Кредиты, выданные клиентам	651,619	612,508	4,183	100,076	-	1,368,386
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	6,118	11,968	-	22,155	-	40,241
Страховые премии по перестрахованию	582	-	-	-	-	582
Прочие финансовые активы	6,567	276	128	810	-	7,781
Всего финансовых активов	790,865	656,676	9,537	139,156	320	1,596,554
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от государственной компании	24,749	-	-	-	-	24,749
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	300,571	21,194	1	772	-	322,538
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	306,441	377,233	17,261	105,635	121	806,691
Долговые ценные бумаги выпущенные	75,240	-	-	-	-	75,240
Субординированный долг	88,602	-	-	-	-	88,602
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	86,741	11,968	-	24,259	-	122,968
Прочие финансовые обязательства	2,209	324	41	1,171	-	3,745
Всего финансовых обязательств	884,553	410,719	17,303	131,837	121	1,444,533
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	(93,688)	245,957	(7,766)	7,319	199	152,021

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

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Тенге млн. тенге	Доллары США млн. тенге	Евро млн. тенге	Рубль млн. тенге	Прочие валюты млн. тенге	Всего млн. тенге
АКТИВЫ						
Денежные средства и их эквиваленты	23,145	79,784	17,704	10,489	216	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	3,276	775	-	1,171	-	5,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	23,131	123	62	120	107	23,543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	62,748	-	-	-	-	62,748
Кредиты, выданные клиентам	777,959	912,273	7,501	111,064	-	1,808,797
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	76,721	11,952	-	-	-	88,673
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	3,103	30,114	-	12,073	-	45,290
Страховые премии по перестрахованию	492	-	-	-	-	492
Прочие финансовые активы	3,313	157	151	1,117	-	4,738
Всего финансовых активов	973,888	1,035,178	25,418	136,034	323	2,170,841
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Кредиты, полученные от государственной компании	30,691	-	-	-	-	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	84,031	19,848	1,661	2,738	-	108,278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,041	-	-	-	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	580,613	964,118	23,512	115,287	174	1,683,704
Долговые ценные бумаги выпущенные	25,240	-	-	-	-	25,240
Субординированный долг	96,261	-	-	-	-	96,261
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	50,022	21,542	-	12,072	-	83,636
Прочие финансовые обязательства	2,023	30	1	965	-	3,019
Всего финансовых обязательств	882,922	1,005,538	25,174	131,062	174	2,044,870
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года	90,966	29,640	244	4,972	149	125,971

* Часть чистой позиции в рублях эквивалентна 4,575 миллионам тенге (2016: 8,741 миллионов тенге), не подвержена прямому валютному риску, так как представляет собой чистые активы дочерней компании, переоцениваемые через накопленный резерв по переводу.

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

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

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
10% рост курса доллара США по отношению к тенге (2017 г.: 10%)	19,677	19,677	487	487
10% рост курса евро по отношению к тенге (2017 г.: 10%)	(621)	(621)	20	20
10% рост курса рубля по отношению к тенге (2017 г.: 10%)	586	586	289	289

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

(iii) Прочие ценовые риски

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

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям котировок долевых ценных бумаг, составленный на основе позиций по долевым инструментам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок всех долевых ценных бумаг, может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге	Прибыль или убыток млн. тенге	Капитал млн. тенге
10% рост стоимости ценных бумаг	75	80	18	23
10% снижение стоимости ценных бумаг	(75)	(80)	(18)	(23)

40 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Группы;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Группе;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании Кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Группы и систему инструментов управления кредитным риском, в Группе выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом Кредитного Анализа и Подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета Директоров Группы установлен минимальный рейтинг заемщика, при котором может выдаваться заем.

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Группы, в том числе:

- юридическое заключение;
- заключение службы безопасности;
- заключение службы залогового обеспечения;
- заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заемщика.

В Группе в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

40 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки, превышающие 5 % от собственного капитала Группы утверждаются, исключительно, решением Совета Директоров Группы.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков стандартных продуктов.

Для достижения показателей эффективности деятельности Группы, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг / скоринг (вероятность дефолта заемщика);
- потери в случае дефолта заемщика;
- стоимость фондирования;
- стоимость капитала;
- накладные расходы Группы.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности Заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Группе проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требования к залоговому обеспечению. Для данных целей Группой разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Группой используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Группы, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Группой используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска;
- лимиты по категориям Заемщиков;
- лимиты на виды кредитования;
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление Группы/Совет директоров Группы.

Данный инструмент позволяет Группе контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Группой в том или ином направлении.

40 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

В Группе функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется как по Группе, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления Банка/Совета директоров Группы.

Группой используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Группа при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Группы, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Группы, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

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

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

	31 декабря 2018 г. млн. тенге	31 декабря 2017 г. млн. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств и счета типа «ностро»	16,685	74,634
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	19,013	5,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,372	23,366
Инвестиционные ценные бумаги	98,977	151,367
Кредиты, выданные клиентам	1,368,386	1,808,797
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	40,241	45,290
Страховые премии	582	492
Прочие финансовые активы	7,781	4,738
Всего максимальной подверженности кредитному риску	1,557,037	2,113,906

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 22.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 42.

40 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах; и
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

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

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение. В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2018 года:

млн. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	Чистая сумма
Кредиты, выданные клиентам	18,772	-	18,772			(7,985)	10,787
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	40,241	-	40,241	(40,241)			-
Всего финансовых активов	59,013	-	59,013	(40,241)		(7,985)	10,787
Текущие счета и депозиты клиентов	7,985	-	7,985	(7,985)		-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	807	(807)	-	-		-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	122,968	-	122,968	(122,968)		-	-
Всего финансовых обязательств	131,760	(807)	130,953	(130,953)		-	-

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

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

млн. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	20,250	-	20,250	-	(10,975)	9,275
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	45,290	-	45,290	(45,290)	-	-
Всего финансовых активов	65,540	-	65,540	(45,290)	(10,975)	9,275
Текущие счета и депозиты клиентов	10,975	-	10,975	(10,975)	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	444	(444)	-	-	-	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	83,636	-	83,636	(83,636)	-	-
Всего финансовых обязательств	95,055	(444)	94,611	(94,611)	-	-

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

40 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности

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

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

Основными целями управления риском ликвидности Группы являются:

- обеспечение способности Группы своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Группы в высокодоходные и высоколиквидные активы.

В процессе управления риском ликвидности Группа руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Группы, его должностными лицами и подразделениями Группы;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Группы;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом стратегии Группы и видов деятельности, подвергающих Группу риску ликвидности, допустимого уровня риска Группы, в пределах которого устанавливается система внутренних лимитов риска ликвидности, размер, характер и сложность бизнеса Группы, законодательство Республики Казахстан.

40 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям НБРК и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Группы и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности Группы с учетом внутригрупповых операций.

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

Подразделение по управлению активами и пассивами ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Подразделением рисков.

Следующие далее таблицы показывают не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные не дисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

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

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

млн. тенге							Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения		
Обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	2,591	2,177	3,977	17,186	524	-	26,455	24,749
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	21,499	740	279,881	6,824	50,652	-	359,596	322,538
Текущие счета и депозиты клиентов	125,113	111,328	211,262	431,107	5,498	-	884,308	806,691
Долговые ценные бумаги выпущенные	131	4,439	8,917	33,232	149,631	-	196,350	75,240
Субординированный долг	-	5,828	17,122	49,760	142,800	-	215,510	88,602
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	123,864	-	-	-	-	-	123,864	122,968
Прочие финансовые обязательства	1,622	970	1,077	11	-	65	3,745	3,745
Всего обязательств	274,820	125,482	522,236	538,120	349,105	65	1,809,828	1,444,533
Условные обязательства кредитного характера	244,051	-	-	-	-	-	244,051	244,051

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

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

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

млн. тенге	До востребовани я и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Суммарная величина оттока денежных средств	Балансовая стоимость
Обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	72	15	-	19,466	16,815	-	36,368	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	15,784	1,085	11,514	53,802	61,050	-	143,235	108,278
Текущие счета и депозиты клиентов	368,537	175,759	553,965	588,071	174,225	-	1,860,557	1,683,704
Долговые ценные бумаги выпущенные	131	-	1,921	17,805	16,174	-	36,031	25,240
Субординированный долг	-	636	8,447	70,371	153,525	-	232,979	96,261
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	103,061	-	-	-	-	-	103,061	83,636
Прочие финансовые обязательства	1,597	1,191	57	162	2	10	3,019	3,019
Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах								
- Поступления	(351)	(168)	(529)	(36,549)	-	-	(37,597)	(34,754)
- Выбытия	-	-	-	48,795	-	-	48,795	48,795
Всего обязательств	488,831	178,518	575,375	761,923	421,791	10	2,426,448	2,044,870
Условные обязательства кредитного характера	207,517	-	-	-	-	-	207,517	207,517

40 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о не дисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. В соответствии с законодательством Российской Федерации, физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, как правило, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Соответственно, данные депозиты, не включая начисленное вознаграждение, были включены в категорию «До востребования и менее 1 месяца» в таблицах выше. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость данных срочных депозитов составила 33,351 миллионов тенге (31 декабря 2017 года: 140,970 миллионов тенге).

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

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

См. Примечание 47 для описания мер, принимаемых Группой после отчетной даты, для улучшения ликвидной позиции Группы.

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

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

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	55,395	-	-	-	-	-	-	55,395
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	17,805	-	400	-	-	808	-	19,013
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	2,364	2,803	204	753	-	6,124
Инвестиционные ценные бумаги	994	7,236	76,202	920	13,626	54	-	99,032
Кредиты, выданные клиентам	90,683	37,930	185,149	632,026	205,728	-	216,870	1,368,386
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	40,241	-	-	-	-	-	-	40,241
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	47,106	-	47,106
Инвестиционная собственность	-	-	-	2,431	-	23,875	-	26,306
Страховые премии и активы по перестрахованию	502	245	337	612	-	-	82	1,778
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	3,045	-	-	-	-	3,045
Текущий налоговый актив	-	-	663	36	-	-	-	699
Отложенный налоговый актив	-	-	89	-	-	1,997	-	2,086
Прочие активы	2,844	5,474	3,708	581	57	1,100	6,154	19,918
Всего активов	208,464	50,885	271,957	639,409	219,615	75,693	223,106	1,689,129
Непроизводные обязательства								
Кредиты, полученные от государственной компании	2,584	2,166	3,886	15,714	399	-	-	24,749
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	21,370	731	265,458	5,606	29,373	-	-	322,538
Текущие счета и депозиты клиентов	124,951	110,235	202,239	365,819	3,447	-	-	806,691
Долговые ценные бумаги выпущенные	124	4,125	5,034	9,559	56,398	-	-	75,240
Субординированный долг	-	5,478	10,970	27,686	41,968	2,500	-	88,602
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	122,968	-	-	-	-	-	-	122,968
Резервы по договорам страхования	20	804	2,435	795	-	-	-	4,054
Отложенное налоговое обязательство	75	145	519	10,577	4,996	4	-	16,316
Текущее налоговое обязательство	-	17	10	-	-	-	-	27
Прочие обязательства	3,386	1,049	3,367	2,916	53	-	-	10,771
Всего обязательств	275,478	124,750	493,918	438,672	136,634	2,504	-	1,471,956
Чистая позиция	(67,014)	(73,865)	(221,961)	200,737	82,981	73,189	223,106	217,173

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

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

млн. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные активы								
Денежные средства и их эквиваленты	131,338	-	-	-	-	-	-	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих	2,186	-	2,103	-	-	933	-	5,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	1,099	515	4,184	17,281	269	195	-	23,543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии	8,412	9,808	43,553	251	670	54	-	62,748
Кредиты, выданные клиентам	21,005	66,215	218,299	895,148	543,056	-	65,074	1,808,797
Инвестиции, удерживаемые до срока	-	-	68,473	8,231	11,969	-	-	88,673
Дебиторская задолженность по сделкам	45,290	-	-	-	-	-	-	45,290
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	47,928	-	47,928
Инвестиции в ассоциированные компании	-	-	-	-	-	23,718	-	23,718
Инвестиционная собственность	-	-	-	2,231	-	12,059	-	14,290
Страховые премии и активы по	193	132	1,469	793	-	-	172	2,759
Долгосрочные активы, предназначенные для	-	-	18,120	-	-	-	-	18,120
Текущий налоговый актив	-	-	195	2,451	-	-	-	2,646
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	669	-	669
Прочие активы	2,401	3,764	4,359	1,353	56	2,473	963	15,369
Всего активов	211,924	80,434	360,755	927,739	556,020	88,029	66,209	2,291,110
Непроизводные обязательства								
Кредиты, полученные от государственной	72	15	-	17,796	12,808	-	-	30,691
Счета и депозиты банков и прочих	15,693	1,073	10,944	44,530	36,038	-	-	108,278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	-	-	-	14,041	-	-	-	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	367,568	174,076	530,873	500,916	110,271	-	-	1,683,704
Долговые ценные бумаги выпущенные	123	-	10,134	2,928	12,055	-	-	25,240
Субординированный долг	167	515	10,512	37,312	45,255	2,500	-	96,261
Кредиторская задолженность по сделкам	83,636	-	-	-	-	-	-	83,636
Резервы по договорам страхования	43	111	4,279	1,061	-	-	-	5,494
Отложенное налоговое обязательство	3,327	-	-	13,390	-	4	-	16,721
Прочие обязательства	3,487	1,469	1,121	488	27	874	-	7,466
Всего обязательств	474,116	177,259	567,863	632,462	216,454	3,378	-	2,071,532
Чистая позиция	(262,192)	(96,825)	(207,108)	295,277	339,566	84,651	66,209	219,578

40 Управление рисками, продолжение

(д) Операционный риск

Операционный риск – 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 риск и репутационный риск).

В Группе разработана Политика управления операционным риском, утвержденная Советом Директоров.

Группа выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

- первая линия защиты – управление риском подразделениями Группы;
- вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;
- третья линия защиты - независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Группы назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Группы и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Группа применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Группы. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе Правление Группы и Совет Директоров рассматривают информацию по операционному риску, предоставляемую подразделением риск-менеджмента.

41 Управление капиталом

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

Банк определяет в качестве капитала следующие статьи, которые определены в соответствии с законодательством:

- Капитал 1 уровня, который представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, дополнительный оплаченный капитал, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Группы в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.

41 Управление капиталом, продолжение

- Капитал 2 уровня, который включает в себя субординированный долг в национальной валюте за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, финансовая отчетность которых, не консолидируется с Группой при составлении финансовой отчетности банка в соответствии с МСФО.
- Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня, за минусом разницы между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5 и за минусом положительной разницы между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценения активов банка в виде займов и дебиторской задолженности согласно Приложению 1 к Нормативам и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства РК о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница). Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы. Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк должен поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (k1-2);
- отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 годов минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – 0.075;
- k1-2 – 0.085;
- k2 – 0.100.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, коэффициенты Банка составили: k1 – 0.124, k1-2 – 0.125 и k2 – 0.195 (31 декабря 2017 года: k1 – 0.105, k1-2 – 0.106 и k2 – 0.161).

В таблице далее показан анализ состава капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года рассчитанного в соответствии с требованиями постановления Правления НБ РК от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» и требованиями постановления Правления НБ РК от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методики расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции банка» с учетом изменений и дополнений.

41 Управление капиталом, продолжение

	31 декабря 2018 г. млн. тенге	31 декабря 2017 г. млн. тенге
Капитал 1-го уровня		
Основной капитал:		
Акционерный капитал	126,240	90,940
Дополнительно оплаченный капитал	2	2
Нераспределенная прибыль предыдущих периодов, рассчитанная в соответствии с нормативными требованиями	71,063	44,773
Нераспределенная прибыль текущего года	14,533	43,987
Накопленный раскрытый резерв (резервы, сформированные за счет нераспределенной прибыли прошлых периодов, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями)	-	28,614
Резерв по переоценке стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(195)	(101)
Регуляторные корректировки:		
Регуляторные корректировки, подлежащие вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала	(3,180)	(2,207)
Всего основного капитала	208,463	206,008
Добавочный капитал:		
Оплаченные привилегированные акции, не соответствующие установленным критериям	1,250	2,000
Всего капитала 1-го уровня	209,713	208,008
Капитал 2-го уровня		
Субординированный долг	100,000	100,000
Субординированный долг, привлеченный до 1 января 2015 года, в национальной валюте	22,208	38,324
Выкупленный собственный субординированный долг банка	(12)	
Регуляторные корректировки:		
Инвестиции банка в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет 10% и более от выпущенных акций (долей участия в уставном капитале) юридического лица, подлежащие вычету из капитала второго уровня	-	(9,471)
Всего капитала 2-го уровня	122,196	128,853
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	(3,597)	(20,216)
Всего капитала	328,312	316,645

41 Управление капиталом, продолжение

	31 декабря 2018 г. млн. тенге	31 декабря 2017 г. млн. тенге
Активы, условные и возможные требования и обязательства, взвешенные с учетом риска, операционный риск		
Активы, взвешенные с учетом кредитного риска	1,464,706	1,860,020
Условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	58,776	41,167
Производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	-	1,738
Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	88,097	8,917
Операционный риск	68,353	49,062
Всего активов, условных и возможных требований и обязательств, взвешенных с учетом риска, операционный риск	1,679,932	1,960,904
Коэффициент k1	0.124	0.105
Коэффициент k1-2	0.125	0.106
Коэффициент k2	0.195	0.161

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

42 Условные обязательства кредитного характера

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

Группа выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

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

42 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

	31 декабря 2018 г. млн. тенге	31 декабря 2017 г. млн. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	128,360	116,158
Гарантии	109,744	86,321
Аккредитивы	5,423	4,393
Обязательства по кредитным картам	524	645
	244,051	207,517

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

Группа относит условные обязательства кредитного характера и выпущенные гарантии к Стадии 1 по состоянию на 31 декабря 2018 года для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала, перед двумя клиентами на общую сумму 74,282 миллион тенге (31 декабря 2017 года: 44,041 миллиона тенге), вся сумма указанных обязательств относится к гарантиям, выданным Группой.

43 Операционная аренда**Операции, по которым Банк выступает арендатором**

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года:

	31 декабря 2018 г. млн. тенге	31 декабря 2017 г. млн. тенге
Менее одного года	644	508

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение отчетного периода сумма в размере 6,205 миллионов тенге была признана в качестве расходов в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (31 декабря 2017 года: 5,406 миллион тенге).

44 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Группы, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

45 Операции между связанными сторонами

(а) Отношения контроля

Господин Жақсыбек Д. Ә., являясь крупным акционером АО «Корпорация Цесна» и доверительным управляющим акциями АО «Корпорация Цесна», принадлежащими господину Джаксыбекову А.Р., является стороной, осуществляющей конечный контроль над Группой. Материнская компания Группы АО «Финансовый Холдинг «Цесна» (далее - «Материнская компания») составляет финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

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

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

	2018 г.	2017 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Члены Совета директоров	255	705
Члены Правления	683	559
	938	1,264

По состоянию на 31 декабря остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

	31 декабря	Средняя ставка	31 декабря	Средняя ставка
	2018 г.	вознаграждения,	2017 г.	вознаграждения,
	млн. тенге	%	млн. тенге	%
Консолидированный отчет о финансовом положении АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	25	6.76	20	10.29
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	894	4.41	4,453	4.22
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении				
Условные обязательства	16	-	65	-

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
	млн. тенге	млн. тенге
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе		
Процентные доходы	4	6
Процентные расходы	(41)	(96)
	(37)	(90)

(в) Операции с участием прочих связанных сторон

Прочие связанные стороны включают Материнскую компанию, конечную материнскую компанию, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны.

45 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение**

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

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Ассоциированные компании		Прочие*		Всего млн. тенге
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Кредиты, выданные клиентам									
В тенге:									
Основной долг	-	-	-	-	-	-	5	11	5
В прочей валюте									
Основной долг	-	-	-	-	-	-	5	12	5
Прочие активы	-	-	1,508	-	-	-	-	-	1,508
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов									
В тенге									
В долларах США	20	3.40	77	3.40	-	-	836	2.96	933
В прочей валюте									
	-	-	-	-	-	-	22	1.56	22
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении									
Условные обязательства									
	-	-	-	-	-	-	95	-	95
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе									
Процентные доходы	-	-	22	-	-	-	2	-	24
Процентные расходы	(241)	-	(234)	-	-	-	(499)	-	(974)
Комиссионные доходы	-	-	1	-	-	-	1	-	2
Прочие общие и административные расходы	-	-	(873)	-	-	-	-	-	(873)

45 Операции между связанными сторонами, продолжение**(в) Операции с прочими связанными сторонами, продолжение**

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

	Материнская компания		Конечная материнская компания и ее дочерние компании		Ассоциированные компании		Прочие*		Всего млн. тенге
	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	млн. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
Консолидированный отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные и приравненные к ним средства:									
В долларах США	-	-	-	-	11	-	-	-	11
Кредиты, выданные клиентам									
В тенге:									
Основной долг	-	-	-	-	-	-	6	11	6
Инвестиции, учитываемые методом долевого участия									
	-	-	-	-	23,718	-	-	-	23,718
Прочие активы	-	-	1,297	-	-	-	-	-	1,297
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Счета и депозиты банков:									
В тенге									
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	3,326	2.2	-	-	3,326
В тенге	1	1.22	2,671	8.80	-	-	630	6.83	3,302
В долларах США	752	5.90	1,360	4.74	-	-	26,642	3.84	28,754
В прочей валюте	-	-	-	-	-	-	906	2.93	906
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющих в наличии для продажи									
	-	-	-	-	(14)	-	-	-	(14)
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе									
Процентные доходы	-	-	-	-	-	-	1	-	1
Процентные расходы	(146)	-	(337)	-	-	-	(1,341)	-	(1,824)
Комиссионные доходы	1	-	2	-	-	-	2	-	5
Доход от инвестиций в ассоциированные предприятия									
	-	-	-	-	7,977	-	-	-	7,977
Прочие общие и административные расходы	-	-	(923)	-	(13)	-	-	-	(936)

* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

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

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

млн. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учитываемые по амортизированной стоимости	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	55,395	-	55,395	55,395
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	19,013	-	19,013	19,013
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	6,124	-	-	6,124	6,124
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	69,810	69,810	69,810
Кредиты, выданные клиентам	-	1,288,877	79,509	1,368,386	1,328,015
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	29,222	-	29,222	29,049
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	40,241	-	40,241	40,241
Страховые премии и активы по перестрахованию	-	582	-	582	582
Прочие финансовые активы	-	7,781	-	7,781	7,781
	6,124	1,441,111	149,319	1,596,554	1,556,010
Кредиты, полученные от государственной компании	-	24,749	-	24,749	24,749
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	322,538	-	322,538	322,538
Текущие счета и депозиты клиентов	-	806,691	-	806,691	805,973
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	75,240	-	75,240	73,520
Субординированный долг	-	88,602	-	88,602	83,030
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	122,968	-	122,968	122,968
Прочие финансовые обязательства	-	3,745	-	3,745	3,745
	-	1,444,533	-	1,444,533	1,436,523

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

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

млн. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Всего балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	131,338	-	-	131,338	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	5,222	-	-	5,222	5,222
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	23,543	-	-	-	-	23,543	23,543
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	62,748	-	62,748	62,748
Кредиты, выданные клиентам	-	-	1,808,797	-	-	1,808,797	1,827,214
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	88,477	-	-	-	88,477	88,143
Государственные облигации	-	196	-	-	-	196	196
Корпоративные облигации	-	-	-	-	-	-	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	-	45,290	-	-	45,290	45,290
Страховые премии и активы по перестрахованию	-	-	492	-	-	492	492
Прочие финансовые активы	-	-	4,738	-	-	4,738	4,738
	23,543	88,673	1,995,877	62,748	-	2,170,841	2,188,924
Кредиты, полученные от государственной компании	-	-	-	-	30,691	30,691	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	108,278	108,278	108,278
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	14,041	-	-	-	-	14,041	14,041
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	1,683,704	1,683,704	1,690,747
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	25,240	25,240	23,579
Субординированный долг	-	-	-	-	96,261	96,261	96,215
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	83,636	83,636	83,636
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	3,019	3,019	3,019
	14,041	-	-	-	2,030,829	2,044,870	2,050,206

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

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

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- ставки дисконтирования 11.7% – 15.4% и 4.9% – 5.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам, выраженным в тенге и долларах США соответственно (31 декабря 2017 года: 13.2-14.2% и 4.4%-5.8%, соответственно);
- ставки дисконтирования 8.0% – 21.8% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам (31 декабря 2017 года: 7.3%-19.2%);
- ставки дисконтирования 0.9% – 7.1% и 0.8% – 10.4% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов соответственно (31 декабря 2017 года: 1.2%-12.8% и 1.5%-11.7%);
- ставка дисконтирования 15.3% используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам (31 декабря 2017 года: 15%);
- ставка дисконтирования 15.3% используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированному долгу (31 декабря 2017 года: 15%).

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	753	5,024	347	6,124
- обязательства	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		79,509		79,509
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	994	68,761	-	69,755
	<u>1,747</u>	<u>153,294</u>	<u>347</u>	<u>155,388</u>

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2018 года, классифицируются по Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 70,042 миллионов тенге.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении:

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка				
- активы	2,733	5,288	15,522	23,543
- обязательства	-	-	(14,041)	(14,041)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	62,694	-	62,694
	<u>2,733</u>	<u>67,982</u>	<u>1,481</u>	<u>72,196</u>

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2017 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 64,900 миллионов тенге.

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке.

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Ненаблюдаемые оценочные разницы при первоначальном признании, продолжение

В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Группа использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды.

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 3			Всего
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			
	Производные активы	Производные обязательства	Ценные бумаги	
Остаток на начало года	15,522	14,041	-	1,481
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,222	5,646	-	(424)
Приобретения	-	-	347	347
Предоплаты процентного вознаграждения	1,155	-	-	1,155
Возврат процентного вознаграждения	(812)	-	-	(812)
Погашение	(21,087)	(19,687)	-	(1,400)
Остаток на конец года	-	-	347	347

В таблице далее представлена выверка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

млн. тенге	Уровень 3			Всего
	Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка			
	Производные активы	Производные обязательства		
Остаток на начало года	17,057	15,186		1,871
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	(916)	(489)		(427)
Предоплаты процентного вознаграждения	1,268	-		1,268
Возврат процентного вознаграждения	(88)	-		(88)
Погашение	(1,799)	(656)		(1,143)
Остаток на конец года	15,522	14,041		1,481

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

Для определения справедливой стоимости валютных свопов руководство использовало безрисковую процентную ставку 9.1% для денежного потока в тенге и 2.1% для денежного потока в долларах США. Руководство предполагает, что право на досрочное прекращение не будет использовано НБРК досрочно.

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

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

млн. тенге	<u>Уровень 1</u>	<u>Уровень 2</u>	<u>Уровень 3</u>	<u>Всего справедливой стоимости</u>	<u>Всего балансовой стоимости</u>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	55,395	-	55,395	55,395
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	19,013	-	19,013	19,013
Кредиты, выданные клиентам	-	1,047,669	280,346	1,328,015	1,368,386
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	28,852	197	29,049	29,222
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	40,241	-	40,241	40,241
Обязательства					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	24,749	-	24,749	24,749
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	322,538	-	322,538	322,538
Текущие счета и депозиты клиентов	-	805,973	-	805,973	806,691
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	73,520	-	73,520	75,240
Субординированный долг	-	83,030	-	83,030	88,602
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	122,968	-	122,968	122,968

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

млн. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего справедливой стоимости	Всего балансовой стоимости
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	-	131,338	-	131,338	131,338
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	5,222	-	5,222	5,222
Кредиты, выданные клиентам	-	1,794,620	32,594	1,827,214	1,808,797
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,205	76,134	-	88,339	88,673
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	-	45,290	-	45,290	45,290
Обязательства					
Кредиты, полученные от государственной компании	-	30,691	-	30,691	30,691
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	-	108,278	-	108,278	108,278
Текущие счета и депозиты клиентов	-	1,690,747	-	1,690,747	1,683,704
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	23,579	-	23,579	25,240
Субординированный долг	-	96,215	-	96,215	96,261
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	83,636	-	83,636	83,636

47 События после отчетной даты

В рамках утвержденного Правительством Республики Казахстан совместно с НБРК механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Группы, АО «Фонд проблемных кредитов» 29 января 2019 года выкупил Группы портфель сельскохозяйственных кредитов на сумму 604,000 миллионов тенге на дату продажи. По состоянию на дату выпуска финансовой отчетности задолженность ФПК перед Группой в размере 604,000 миллионов тенге была полностью погашена.

47 События после отчетной даты, продолжение

Дополнительно, в январе 2019 года, в рамках данного механизма, были заключены дополнительные соглашения с АО «Банк развития Казахстана» и АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» к действующим банковским обязательствам по полученным займам в части снижения процентной ставки до 0.1%. Такие же изменения были применены к условиям долговых ценных бумаг, выпущенных Группой в течение 2018 года.

Кроме того, в рамках утвержденного механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Группы, в первом квартале 2019 года Группа разместила долговые ценные бумаги в рамках 4 и 5 облигационных программ номинальной стоимостью 488,666 миллионов тенге с номинальной ставкой 0.1% годовых.

4 февраля 2019 года Банк разместил простые акции на сумму 8,800 миллионов тенге. По состоянию на дату выпуска финансовой отчетности данные акции были полностью оплачены.

5 февраля 2019 года Банк полностью погасил задолженность в размере 276,450 миллионов тенге в рамках кредитной линии НБРК.

После получения вышеперечисленных мер поддержки, Банк в первом квартале 2019 года признала убытки по созданию резервов под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам в размере 551,093 миллионов тенге, по прочим финансовым и нефинансовым активам 22,725 миллиона тенге, по условным обязательствам 7,197 миллионов тенге, что нашло отражение в неаудированной консолидированной финансовой отчетности Банка на 31 марта 2019 года, размещенной на вебсайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», являющееся инвестиционным подразделением финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному Фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных организаций образования «Назарбаев Университет», и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», выкупило 99.8% простых акций Банка. Произошла смена первого руководителя и Правления Банка.

Дополнительно, в феврале 2019 года была произведена докапитализация Банка на сумму 70,000 миллионов тенге, общее количество размещенных акций составило 123,681,706 штук, в том числе простых акций – 121,181,706 штук, привилегированных акций – 2,500,000 штук. АО «First Heartland Securities» приобрело простые акции Банка при размещении на первичном рынке. При этом, доля голосующих акций, принадлежащих АО «First Heartland Securities», составила 99.81%.

В связи с окончанием срока обращения облигаций согласно Проспекта выпуска ценных бумаг, в первом квартале 2019 года Банк осуществил погашение своих облигаций на сумму 9,000 миллионов тенге, а в апреле 2019 года на сумму 3,000 миллиона тенге.

По результатам общего собрания акционеров АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее АО «Цеснабанк») от 22 апреля 2019 года, принято решение о переименовании АО «Цеснабанк» на АО «First Heartland Jýsan Bank», сокращенное наименование АО «Jýsan Bank».

В мае 2019 года, Банк стал владельцем доли в уставном капитале нескольких юридических компаний (6 компаний в целом).

В июне 2019 года по итогам общего собрания акционеров, принято решение об осуществлении добровольной реорганизации Банка в форме присоединения АО «First Heartland Jýsan Bank» к АО «First Heartland Jýsan Bank» в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан. По состоянию на дату утверждения данной неконсолидированной финансовой отчетности, присоединение не было завершено.

Банк на текущий момент находится в процессе оценки эффекта вышеприведенных бизнес-комбинаций на ее консолидированную отчетность.

С 5 июля 2019 года АО «First Heartland Securities» является единственным акционером Банка.