АО «АТФБанк»

Консолидированная финансовая
отчетность за год, закончившийся
31 декабря 2018 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	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	16-140

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

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

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Акционерам и Совету директоров АО «АТФБанк»

Мнение

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

Основание для выражения мнения

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

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.

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

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

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам и возмещаемая стоимость кредитов, включенных в активы, удерживаемые для продажи	
См. примечания 3, 17 и 18 к консолидированной финансовой отчетности.	
Ключевой вопрос аудита	**Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, и возмещаемая стоимость кредитов, включенных в активы, удерживаемые для продажи, оцениваются руководством на регулярной основе и чувствительны к используемым допущениям. С 1 января 2018 года Группа перешла на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов: — своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9); — оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD); — оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3. По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты чистой балансовой стоимостью	Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры: — Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии; — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений; — По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, и кредитов корпоративным клиентам, включенным в активы, удерживаемые для продажи, отнесенных к стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания, доступной рыночной информации и планов руководства; — В отношении кредитов, выданных розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную

74,232,779 тыс. тенге были выданы компаниям специального назначения (далее – «КСН»), по которым в течение 2018 года осуществлялись незначительные по отношению к общей сумме долга погашения. Мы сконцентрировались на получении аудиторских доказательств источников погашения данных кредитов. В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, и кредитов, включенных в активы, удерживаемые для продажи (совокупно составляющих 70% от активов), а также переходом на новую модель оценки ОКУ, неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ и возмещаемой стоимости кредитов, включенных в активы, удерживаемые для продажи, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.	эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах; — На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, и кредитам физическим лицам, включенным в активы, удерживаемые для продажи, с первичными документами. В рамках анализа отдельных наиболее существенных заемщиков, отнесенных в стадию 3, в частности, кредитов, выданных КСН, по которым в течение 2018 года осуществлялись незначительные по отношению к общей сумме долга погашения, мы получили от руководства Группы его понимание источников погашения, а также наличия дополнительных мер кредитной защиты в виде полученных гарантий и залога долей в крупной компании. Мы сосредоточились на анализе планируемого погашения указанных кредитов за счет кредитных средств других банков, проанализировав наличие экономических стимулов каждой из сторон для совершения такой сделки, а также перспектив её завершения. Мы также изучили финансовые гарантии, полученные от крупной компании, являющейся связанной с заемщиками, запросили у руководства Группы причины отсутствия действий со стороны Группы по истребованию данной гарантии и проанализировали модели прогноза будущих денежных потоков, основанных на использовании дополнительных мер кредитной защиты, указанных выше. Мы оценили, что раскрытия в консолидированной финансовой отчетности адекватно отражают подверженность Группы кредитному риску.

Прочая информация

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

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

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией 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 Группы;

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

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

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

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

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

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

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

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

Колосов А. Е.
Партнер по аудиту

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

ТОО «КПМГ Аудит»

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

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

5 июля 2019 года

	Приме-чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	5	123,713,119	124,917,993
Прочие процентные доходы	5	5,899	5,882
Процентные расходы	5	(78,175,393)	(78,306,220)
Чистый процентный доход		**45,543,625**	**46,617,655**
Комиссионные доходы	6	21,547,030	16,542,373
Комиссионные расходы	7	(5,656,532)	(4,349,709)
Чистый комиссионный доход		**15,890,498**	**12,192,664**
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		8,551	2,735
Чистый доход/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами	8	385,765	(362,924)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		5,971,946	4,209,221
Доход от первоначального признания финансовых инструментов	22,23	5,623,137	69,176,808
Прочие операционные доходы/(расходы)	11	1,444,661	1,305,491
Операционные доходы		**74,868,183**	**133,141,650**
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	9	(24,733,596)	(81,697,925)
Прочие расходы от обесценения	9	(3,781,890)	(417,557)
Общие и административные расходы	10	(27,140,083)	(25,001,307)
Прибыль до налогообложения		**19,212,614**	**26,024,861**
Расход по подоходному налогу	12	(5,164,505)	(8,738,712)
Прибыль за год		**14,048,109**	**17,286,149**
Причитающаяся:			
акционерам Банка		13,928,634	17,194,141
неконтролирующим акционерам		119,475	92,008
		14,048,109	**17,286,149**

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме-чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи:			
- чистое изменение справедливой стоимости		-	6,384
- чистое изменение справедливой стоимости, перенесенное в состав прибыли или убытка		-	261,449
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют			
- чистое изменение курсовых разниц		3,162,313	139,438
Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		*3,162,313*	*407,271*
Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога		**3,162,313**	**407,271**
Итого совокупного дохода за год		**17,210,422**	**17,693,420**
Причитающегося:			
- акционерам Банка		17,000,385	17,597,140
- неконтролирующим акционерам		210,037	96,280
Итого совокупного дохода за год		**17,210,422**	**17,693,420**
Прибыль на акцию			
Базовая прибыль на акцию (тенге)	25	308	380
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	**25**	**308**	**380**

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 140, была одобрена Правлением 5 июля 2019 года и подписана от его имени:

Сергей Коваленко
Председатель Правления

Зауре Альбосинова
Главный бухгалтер

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме-чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	277,613,354	241,189,862
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	14	260,379	82,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- находящиеся в собственности Группы		-	2,129,185
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	80,426,930	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	15	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	16	10,829,376	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам:			
кредиты, выданные корпоративным клиентам	17	774,219,854	654,818,548
кредиты, выданные розничным клиентам	17	207,943,609	181,858,899
Активы, удерживаемые для продажи	18	46,791,697	55,693,112
Основные средства и нематериальные активы	19	25,843,720	24,750,360
Гудвил		13,998,102	15,998,102
Отложенные налоговые активы	12	-	16,236
Прочие активы	20	36,637,517	29,220,255
Итого активов		**1,474,564,538**	**1,324,664,724**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	189,626	114,542
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21	6,482,037	9,929,490
Текущие счета и депозиты клиентов:			
текущие счета	22	371,337,815	353,493,977
депозитные счета	22	698,451,504	605,162,471
Прочие привлеченные средства	23	129,077,059	112,857,872
Субординированные займы	23	131,706,078	124,739,547
Отложенное налоговое обязательство	12	6,747,103	2,495,818
Прочие обязательства	24	3,940,532	4,208,807
Итого обязательств		**1,347,931,754**	**1,213,002,524**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	25	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал		1,461,271	1,461,271
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв переоценки справедливой стоимости		-	(135,737)
Резерв накопленных курсовых разниц		7,617,812	4,546,061
Накопленные убытки		(66,258,670)	(77,848,991)
Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка		**125,880,064**	**111,082,255**
Доля неконтролирующих акционеров		752,720	579,945
Итого собственного капитала		**126,632,784**	**111,662,200**
Итого обязательств и собственного капитала		**1,474,564,538**	**1,324,664,724**
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	26	2,432	2,056

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы	99,902,610	91,368,221
Процентные расходы	(75,238,238)	(79,876,957)
Комиссионные доходы	21,219,371	16,497,468
Комиссионные расходы	(6,853,092)	(4,422,924)
Чистые поступления/ (выплаты) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	240,867	(388,504)
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5,117,853	4,298,643
Поступления по прочим доходам	1,411,870	1,148,631
Расходы на персонал выплаченные	(13,045,334)	(11,782,817)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(11,025,145)	(10,655,185)
Чистое изменение операционных активов		
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(2,445,999)	4,743,733
Кредиты, выданные клиентам	(95,008,536)	(98,199,930)
Прочие активы	(2,944,964)	(1,933,678)
Чистое изменение операционных обязательств		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(1,028,436)	837,734
Текущие счета и депозиты клиентов	47,026,817	(182,147,575)
Прочие обязательства	(544,959)	(73,294)
Чистые потоки денежных средств, использованые в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**(33,215,315)**	**(270,586,434)**
Подоходный налог уплаченный	(513,127)	(927,859)
Чистое использование денежных средств в операционной деятельности	**(33,728,442)**	**(271,514,293)**

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Приме-чание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Приобретение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)		(69,246,184)	(100,000,000)
Погашение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)		101,945,976	7,000,000
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2,586,740)	(1,975,760)
Продажа основных средств и нематериальных активов		24,421	30,732
Приобретение финансовых активов, ,имеющихся в наличии для продажи		-	(2,726,061)
Продажа/погашение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	1,002,851
Чистое поступление/ (использование) денежных средств от/ (в) инвестиционной деятельности		**30,137,473**	**(96,668,238)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ			
Привлечение кредитов, включенных в прочие привлеченные средства	23	20,105,398	30,569,641
Погашение кредитов, включенных в прочие привлеченные средства	23	(10,331,989)	(25,145,138)
Дивиденды выплаченные, включенные в прочие обязательства	24	(29,599)	(8,161)
Погашение долговых ценных бумаг, включенных в прочие привлеченные средства	23	-	(1,265,703)
Привлечение субординированных займов	23	-	99,979,352
Чистое поступление/(использование) денежных средств в финансовой деятельности		**9,743,810**	**104,129,991**
Чистое увеличение/ (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		**6,152,841**	**(264,052,540)**
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		30,315,541	1,918,483
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков		72,937	-
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9		(117,827)	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		241,189,862	503,323,919
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)		**277,613,354**	**241,189,862**

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	**Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка**								
	Акционер-ный капитал	**Дополни-тельно оплаченный капитал**	**Общий резерв**	**Резерв переоценки справедли-вой стоимости**	**Резерв накоплен-ных курсовых разниц**	**Накоплен-ные убытки**	**Итого**	**Доля неконтро-лирующих акционеров**	**Итого собственного капитала**
Остаток на 1 января 2018 года	**167,878,470**	**1,461,271**	**15,181,181**	**(135,737)**	**4,546,061**	**(77,848,991)**	**111,082,255**	**579,945**	**111,662,200**
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	135,737	-	(2,338,313)	(2,202,576)	(17,067)	(2,219,643)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	167,878,470	1,461,271	15,181,181	-	4,546,061	(80,187,304)	108,879,679	562,878	109,442,557
Итого совокупного дохода									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	13,928,634	13,928,634	119,475	14,048,109
Прочий совокупный доход									
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:									
Чистое изменение в резерве накопленных курсовых разниц	-	-	-	-	3,071,751	-	3,071,751	90,562	3,162,313
Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	*-*	*-*	*-*	*-*	*3,071,751*	*-*	*3,071,751*	*90,562*	*3,162,313*
Итого прочего совокупного дохода	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,071,751**	**-**	**3,071,751**	**90,562**	**3,162,313**
Итого совокупного дохода за	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,071,751**	**13,928,634**	**17,000,385**	**210,037**	**17,210,422**
Дивиденды дочерних	-	-	-	-	-	-	-	**(20,195)**	**(20,195)**
Остаток на 31 декабря 2018	**167,878,470**	**1,461,271**	**15,181,181**	**-**	**7,617,812**	**(66,258,670)**	**125,880,064**	**752,720**	**126,632,784**

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

тыс. тенге	**Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка**								
	Акционер-ный капитал	**Дополни-тельно оплаченный капитал**	**Общий резерв**	**Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи**	**Резерв накоплен-ных курсовых разниц**	**Накопленные убытки**	**Итого**	**Доля неконтро-лирующих акционеров**	**Итого собственного капитала**
Остаток на 1 января 2017 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(403,377)	4,410,702	(95,043,132)	93,485,115	498,662	93,983,777
Итого совокупного дохода									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	17,194,141	17,194,141	92,008	17,286,149
Прочий совокупный доход									
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:									
Чистое изменение в резерве по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	-	267,640	-	-	267,640	193	267,833
Чистое изменение в резерве накопленных курсовых разниц	-	-	-	-	135,359	-	135,359	4,079	139,438
Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка	*-*	*-*	*-*	*267,640*	*135,359*	*-*	*402,999*	*4,272*	*407,271*
Итого прочего совокупного дохода	**-**	**-**	**-**	**267,640**	**135,359**	**-**	**402,999**	**4,272**	**407,271**
Итого совокупного дохода за год	**-**	**-**	**-**	**267,640**	**135,359**	**17,194,141**	**17,597,140**	**96,280**	**17,693,420**
Дивиденды дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	-	(14,997)	(14,997)
Остаток на 31 декабря 2017 года	**167,878,470**	**1,461,271**	**15,181,181**	**(135,737)**	**4,546,061**	**(77,848,991)**	**111,082,255**	**579,945**	**111,662,200**

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Введение

(a) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «АТФБанк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на банковскую деятельность, выданной 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

Банк и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, A25D5F7 г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 36.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, которая действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном страховании вкладов в банках второго уровня» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи («KASE»), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел 18 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2017 года: 17 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

			Доля участия, %	
Наименование	**Страна регистрации**	**Основные виды деятельности**	**31 декабря 2018 года**	**31 декабря 2017 года**
ТОО «Төбет Group»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0
ОАО «Оптима Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0
ТОО "АТФ Проект"	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	-

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

В 2017 году дочерняя огранизация Банка, занимающаяся управлением сомнительными и безнадежными активами, ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» получила контроль над пивоваренным бизнесом (Примечание 4).

1 Введение, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2018 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	31 декабря 2018 года %	31 декабря 2017 года %
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры	0.22	0.22
	100.00	**100.00**

(в) 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 вкупе 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 оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

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 за период, и финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций ТОО «Төбет Group» и ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» 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 ОАО «Оптима Банк» является киргизский сом. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

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

Применительно только к 2018 году:

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(г)(i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, – Примечание 3(з)(ii).
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации, – Примечание 3(з)(ii) и 17.
- оценка справедливой стоимости при первоначальном признании долгосрочных вкладов от АО «Казахстанский фонд устойчивости» – Примечание 22.

Применительно к 2018 и 2017 годам:

- признание отложенного налогового актива по переносимым налоговым убыткам – Примечание 12.
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(н).
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 34.

Применительно только к 2017 году:

- оценки в отношении обесценения кредитов, выданных клиентам – Примечание 17;
- оценки справедливой стоимости субординированных долговых ценных бумаг выпущенных – Примечание 23.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

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

тыс. тенге	Представлено в отчетности за предыдущий период	Влияние реклассификации	Пересчитано
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2017 года			
Процентные доходы	124,923,875	(124,923,875)	-
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	-	124,917,993	124,917,993
Прочие процентные доходы	-	5,882	5,882
Убытки от обесценения	(82,115,482)	82,115,482	-
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	-	(81,697,925)	(81,697,925)
Прочие расходы от обесценения	-	(417,557)	(417,557)

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

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

тыс. тенге	Представлено в отчетности за предыдущий период	Влияние реклассификации	Пересчитано
Кредиты, выданные розничным клиентам			
Залоговые потребительские кредиты	47,490,459	(17,353,088)	30,137,371
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях	-	17,353,088	17,353,088
Потребительские кредиты, залоговые	-		
Непросроченные	30,031,501	(11,399,103)	18,632,398
Просроченные на срок менее 30 дней	530994	-	530,994
Просроченные на срок 30-89 дней	4,802,512	(4,390,997)	411,515
Просроченные на срок 90-179 дней	311475	-	311,475
Просроченные на срок 180 - 360 дней	273694	-	273,694
Просроченные на срок более 360 дней	11,540,283	(1,562,988)	9,977295
Всего кредитов	**47,490,459**	**(17,353,088)**	**30,137,371**
Резерв под обесценение	(1,911,358)	379,168	(1,532,190)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**45,579,101**	**(16,973,920)**	**28,605,181**
Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях			
Непросроченные	-	11,399,103	11,399,103
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-
Просроченные на срок 30-89 дней	-	4,390,997	4,390,997
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	-
Просроченные на срок более 360 дней	-	1,562,988	1,562,988
Всего кредитов	**-**	**17,353,088**	**17,353,088**
Резерв под обесценение	-	(379,168)	(379,168)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**-**	**16,973,920**	**16,973,920**

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

Группа приняла следующие стандарты с датой первоначального применения 1 января 2018 года:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и действует в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год для финансовых инструментов, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год представлена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год. Разницы, возникающие в связи с принятием МСФО (IFRS) 9, были признаны непосредственно в составе капитала по состоянию на 1 января 2018 года и раскрыты ниже.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(i) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по ССПУ. Встроенные производные финансовые инструменты больше не выделяются от основного финансового актива.

(ii) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. Начиная с 1 января 2018 года Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Обесценение, продолжение

В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь договорной срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной части кредита, непокрытой ожидаемым денежным потоком от мероприятий по возврату.

ПСКО: Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании финансовые активы ПСКО учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

Группа рассчитывает ОКУ на основе четырех сценариев, взвешенных с учетом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Обесценение, продолжение

Вероятность дефолта (PD)	Вероятность дефолта (PD) представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
Величина, подверженная риску дефолта (EAD)	Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	Уровень потерь при дефолте (LGD) представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных. Убытки от обесценения и их возмещение учитываются, и информация о них представляется отдельно от прибыли или убытка от модификации, которые отражаются в качестве корректировки валовой балансовой стоимости финансовых активов.

Группа отслеживает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания на основе изменения внутреннего рейтинга. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, список проблемных клиентов/инструментов или реструктуризация актива. Независимо от изменения уровней рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. В случае казначейских и межбанковских операций Группа считает, что произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(ii) Обесценение, продолжение

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов: все активы Этапа 3, по сумме риска на одного заемщика превышающие 0,2% от собственного капитала, казначейские и межбанковские отношения (средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как ПСКО в результате реструктуризации долга. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик.

(iii) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ОКУ в МСФО (IFRS) 9.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение

(iii) Влияние применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

Ниже представлена сверка балансовой стоимости, оцененной в соответствии с МСФО (IAS) 39, с балансовой стоимостью, рассчитанной в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 1 января 2018 года:

Тыс. тенге	**Оценка по МСФО (IAS) 39**					**Оценка по МСФО (IFRS) 9**	
Финансовые активы и условные обязательства	**Категория**	**Балансовая стоимость**	**ОКУ**	**Рекласси-фикация**	**Пере-оценка**	**Кате-гория**	**Балансовая стоимость**
Денежные средства и их эквиваленты	ЗиДЗ*	241,189,862	(117,827)	-	-	АС	241,072,035
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	ССПУ	82,744	-	-	-	ССПУ	82,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	ИНДП**	2,129,185	-	(2,129,185)	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	2,129,185	-	ССПСД	2,129,185
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения	УДП***	111,626,200	-	(111,626,200)	-	-	-
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	111,626,200	135,737	АС	111,761,937
Депозиты и кредиты, выданные банкам	ЗиДЗ*	7,281,221	(5,007)	-	-	АС	7,276,214
Кредиты, выданные клиентам	ЗиДЗ*	836,677,447	(2,481,439)	-	-	АС	834,196,008
Резерв по условным обязательствам кредитного характера		(660,544)	(154)	-	-		(660,698)
		1,198,326,115	**(2,604,427)**	-	**135,737**		**1,195,857,425**

*ЗиДЗ - займы и дебиторская задолженность
**ИНДП - имеющиеся в наличии для продажи
***УДП - удерживаемые до погашения

На 1 января 2018 года в рамках портфеля инструментов, удерживаемых до погашения, у Группы отсутствовали какие-либо долговые инструменты, которые не отвечали критериям теста SPPI. Следовательно, Группа решила классифицировать все такие инструменты как долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости.

3 Основные положения учетной политики

На 1 января 2018 года Группа провела оценку своего портфеля ликвидности, который ранее был классифицирован как долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи. Группа пришла к заключению, что такие инструменты удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой заключается в получении предусмотренных договором денежных потоков и продаже финансовых активов. Следовательно, Группа классифицировала такие инструменты как долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД.

В следующей таблице представлена сверка на 1 января 2018 года совокупной величины резервов под обесценение по финансовым активам, оцененным согласно МСФО (IAS) 39, и величиной резервов под ОКУ, рассчитанных согласно МСФО (IFRS) 9:

Тыс. тенге	**Резерв под обесценение по МСФО (IAS) 39**	**Пересчет**	**Резерв под обесценение по МСФО (IFRS) 9**
Денежные средства и их эквиваленты	-	117,827	117,827
Депозиты и кредиты, выданные банкам	3,391,620	5,007	3,396,627
Кредиты, выданные клиентам	197,158,015	2,481,439	199,639,454
Условные обязательства кредитного характера	660,544	154	660698
	201,210,179	**2,604,427**	**203,814,606**

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

	Тыс. тенге
Резерв переоценки справедливой стоимости	
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IAS) 39	(135,737)
Перевод резерва по финансовым активам, в 2015г. реклассифицированным по МСФО (IAS) 39 из финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в инвестиции учитываемые до срока погашения	135,737
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9	**-**
Нераспределенная прибыль	
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IAS) 39	(77,848,991)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 (за вычетом доли неконтролирующих акционеров)	(2,611,644)
Текущий подоходный налог	297,853
Отложенный подоходный налог	(24,522)
Остаток на 1 января 2018 года согласно МСФО (IFRS) 9	**(80,187,304)**
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 - доля неконтролирующих акционеров	(17,067)
Итого изменения в собственном капитале в связи с применением МСФО (IFRS) 9	**(2,219,643)**

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

МСФО (IFRS) 15 был выпущен в мае 2014 года, в апреле 2016 года были внесены поправки. Стандарт предусматривает модель, включающую пять этапов, которая будет применяться в отношении выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Однако, стандарт не применяется к доходам, связанным с финансовыми инструментами и арендой, и, следовательно, не влияет на большинство доходов Группы, включая процентные доходы, чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, доходы от аренды, к которым применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17«Аренда». В результате значительная часть дохода Группы не подвержена влиянию применения этого стандарта.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

(a) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнеса отражаются по методу приобретения по состоянию на дату совершения соответствующего приобретения, которая также является датой передачи Группе контроля.

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

Если эта разница выражается отрицательной величиной, прибыль от выгодной покупки незамедлительно признается в составе прибыли или убытка за период.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

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.

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

(ii) Дочерние предприятия

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(а) Принципы консолидации, продолжение

(iii) Структурированные предприятия

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

(iv) Утрата контроля

При утрате контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей участия и других составляющих его собственного капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате утраты контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа сохраняет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, такая доля участия оценивается по справедливой стоимости на дату утраты контроля. В дальнейшем эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода учета по долевому участию) или как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное 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

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

(б) Доля неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

Доли неконтролирующих акционеров отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в составе собственного капитала отдельно от собственного капитала, причитающегося акционерам Банка. Доли неконтролирующих акционеров в составе прибыли или убытка и общего совокупного дохода отражаются отдельной статьей в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(в) 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. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, отраженные по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения их справедливой стоимости.

Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым курсовая разница не признается.

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 зарубежных предприятий пересчитываются в тенге по среднегодовым курсам.

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть собственного капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете операций в иностранной валюте. Вместе с тем, если зарубежное предприятие не является 100%-ным дочерним предприятием Группы, часть этих курсовых разниц относится в соответствующей пропорции на неконтролирующую долю участия.

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.

(г) Денежные средства и их эквиваленты

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация

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

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

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

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

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

– продажи второстепенны относительно цели данной модели;

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

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

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

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

– каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;

– риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;

– каким образом вознаграждается топ-менеджмент Банка, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от потоков денежных средств, предусмотренных договором;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

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

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

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

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

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

– *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;

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

– *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;

– *долевые ценные бумаги*, как правило, будут классифицироваться в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, кроме случаев, когда Группа по своему усмотрению решит классифицировать определенные долевые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

– *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

– финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Группы классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации);

– финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется подход продолжающегося участия в активе;

– договоров финансовой гарантии;

– принятых на себя обязательств предоставить заем по ставке процента ниже рыночной;

– условного возмещения, признанного приобретателем в сделке по объединению бизнеса.

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

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;

- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;

- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически использующимися инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(i) Классификация, продолжение

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

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

(ii) Признание

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

(iii) Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

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

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

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость, продолжение

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

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

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение

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

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

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

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

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

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

(vii) Прекращение признания

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(vii) Прекращение признания, продолжение

При совершении сделок, в которых Группа не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, данный актив списывается с баланса, если Группа теряет над ним контроль.

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

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

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (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, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

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

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

(ix) Производные финансовые инструменты

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(д) Финансовые инструменты, продолжение

(х) Взаимозачет активов и обязательств

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

(е) Основные средства

(i) Собственные активы

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) Амортизация

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

- Здания 25 лет;
- Компьютерное оборудование 5 лет;
- Транспортные средства 7 лет;
- Офисная мебель и принадлежности 8 лет.

(ж) Нематериальные активы

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 10 лет.

(з) Изъятые активы

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

Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года

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

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

(i) Обесценение

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

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

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

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

Группа считает, что:

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

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

(ii) Значительное увеличения кредитного риска

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

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

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

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

Кредитные рейтинги

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

Кредитные рейтинги, продолжение

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

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

Другие признаки изменений кредитного риска

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

Групповой расчет вероятности дефолта

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

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

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

Групповой расчет уровня потерь при дефолте LGD

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

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

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

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

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

Просрочка платежей

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

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

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

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 рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 50%, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный, – вероятность реализации каждого из которых составляет 25%. Внешняя информация по макроэкономическим показателям, принимаемая в расчет, включает экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность (Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство Национальной экономики Республики Казахстан, информация доступная в открытых официальных источниках, а также информация о котирующихся активах).

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, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве предпосылки, лежащей в основе моделирования, было использовано предположение о схожем влиянии макроэкономических факторов на заемщиков, относящихся к одному сегменту портфеля, но имеющим различные рейтинги (для розничных клиентов – группы просрочки).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

Включение прогнозной информации, продолжение

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

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

	1 янв 2019 года	**1 янв 2020 года**	**1 янв 2021 года**	**1 янв 2022 года**	**1 янв 2023 года**
Рост ВВП	Базовый сценарий – 103.8% Пессимистичный сценарий – 103.1% Оптимистичный сценарий – 104.5%	Базовый сценарий – 103.9% Пессимистичный сценарий – 102.5% Оптимистичный сценарий – 105.3%	Базовый сценарий – 104.1% Пессимистичный сценарий – 102.3% Оптимистичный сценарий – 105.9%	Базовый сценарий – 104.1% Пессимистичный сценарий – 102.0% Оптимистичный сценарий – 106.3%	Базовый сценарий – 104.3% Пессимистичный сценарий – 101.8% Оптимистичный сценарий – 106.8%
Рост ВВП на душу населения	Базовый сценарий – 102.5% Пессимистичный сценарий – 101.8% Оптимистичный сценарий – 103.1%	Базовый сценарий – 102.8% Пессимистичный сценарий – 101.5% Оптимистичный сценарий – 104.2%	Базовый сценарий – 103.0% Пессимистичный сценарий – 101.1% Опт4имистичный сценарий – 104.8%	Базовый сценарий – 103.1% Пессимистичный сценарий – 100.9% Оптимистичный сценарий – 105.2%	Базовый сценарий – 103.3% Пессимистичный сценарий – 100.8% Оптимистичный сценарий – 105.7%
Рост цены на нефть (Brent)	Базовый ценарий – 90.4% Пессимистичный сценарий – 90.4% Оптимистичный сценарий – 90.4%	Базовый ценарий – 95.2% Пессимистичный сценарий – 74.9% Оптимистичный сценарий – 115.5%	Базовый сценарий – 100.0% Пессимистичный сценарий – 71.3% Оптимистичный сценарий – 128.7%	Базовый сценарий – 100.0% Пессимистичный сценарий – 64.8% Оптимистичный сценарий – 135.2%	Базовый сценарий – 100.0% Пессимистичный сценарий – 59.3% Оптимистичный сценарий – 140.7%
Рост курса доллара США к казахстанскому тенге	Базовый сценарий – 111.7% Пессимистичный сценарий – 111.7% Оптимистичный сценарий – 111.7%	Базовый ценарий – 99.3% Пессимистичный сценарий – 118.0% Оптимистичный сценарий – 80.7%	Базовый сценарий – 100.0% Пессимистичный сценарий – 126.3% Оптимистичный сценарий – 73.7%	Базовый сценарий – 100.0% Пессимистичный сценарий – 132.3% Оптимистичный сценарий – 67.7%	Базовый сценарий – 100.0% Пессимистичный сценарий – 137.2% Оптимистичный сценарий – 62.7%

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

Включение прогнозной информации, продолжение

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

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

(iv) Признание убытков от обесценения

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

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

(v) Списания

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

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

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

(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

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

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

(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам

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

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

(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Если впоследствии справедливая стоимость обесценившейся долговой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся в наличии для продажи, возрастает и данное увеличение можно объективно отнести к какому-либо событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка за период, списанная на убыток сумма восстанавливается и признается в составе прибыли или убытка за период. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесценившейся долевой ценной бумаги, классифицированной в категорию имеющихся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение, продолжение

Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение

(iv) Прочие нефинансовые активы

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

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. 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. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

(к) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, если по результатам прошлых событий у Группы возникает юридическое или конструктивное обязательство и существует вероятность того, что выполнение данного обязательства повлечет за собой отток экономических выгод. 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.

(л) Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи.

Кредиты, выданные клиентам, готовые к немедленной продаже, по которым Группа проводит активные мероприятия по поиску потенциальных покупателей и вероятность их продажи является очень высокой, включенные в активы, удерживаемые для продажи, продолжают учитываться по амортизированной стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(м) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

(ii) 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.

(iii) 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.

(о) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе капитала.

Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении следующих временных разниц: разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании и не уменьшающие налогооблагаемую базу, разницы, относящиеся к активам и обязательствам, факт первоначального отражения которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль; а также временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние предприятия, в случае, когда Группа имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что данные временные разницы не будут реализованы в обозримом будущем.

Расчет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(o) Налогообложение, продолжение

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога 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.

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года

(i) Эффективная процентная ставка

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение

(i) Эффективная процентная ставка, продолжение

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

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

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

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

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

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

(iii) Представление информации

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года

(i) Эффективная процентная ставка

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

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

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

(ii) Представление информации

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

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

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

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

(р) Комиссионные доходы

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(p) Комиссионные доходы, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(c) 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.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года, и не применялись при подготовке, данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

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

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

К настоящему моменту наиболее существенное выявленное влияние заключается в необходимости признания Группой активов и обязательств по договорам операционной аренды офисных зданий.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

Определение наличия в соглашении признаков аренды

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа может по собственному усмотрению решить:

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

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

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

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

Переход на новый стандарт

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

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

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

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Прочие стандарты

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

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

4 Объединение бизнеса

В марте 2017 года в рамках обращения взыскания на залоговое имущество в счет погашения задолженности по проблемным заемщикам Банк взыскал имущественный комплекс, состоящий из объектов недвижимости, транспортных средств, нематериальных активов и прочих активов. Все основные средства и нематериальные активы были переданы Банком дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» (далее – Компания). После приобретения контроля над активами Компания получила возможность вести производственную деятельность по изготовлению пива благодаря доступу к производственным технологиям и соответствующим производственным процессам; поэтому данное приобретение считается сделкой по объединению бизнеса.

Если бы передача контроля произошла 1 января 2017 года, то, по оценкам руководства, выручка не изменилась бы, и не изменилась бы прибыль за год. До передачи контроля Компании бизнес не работал из-за продолжающегося судебного разбирательства и процесса регистрации.

Переданное возмещение

В следующей таблице представлена обобщенная информация о справедливой стоимости переданного возмещения на дату объединения бизнеса:

	Март 2017г. **тыс. тенге**
Справедливая стоимость займов на дату приобретения	24,486,460
Итого переданного возмещения	**24,486,460**

Справедливая стоимость переданного возмещения рассчитывалась на основе справедливой стоимости займов на дату приобретения, равной справедливой стоимости приобретенного бизнеса. Последняя была расчитана на основе метода дисконтированных денежных потоков с применением ставки дисконтирования 15.1%.

4 Объединение бизнеса. продолжение

Идентифицируемые приобретенные активы

В следующей таблице представлена обобщенная предварительная информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов на дату приобретения:

тыс. тенге	Справедливая стоимость Март 2017г.
Долгосрочные активы	
Основные средства	6,784,632
Нематериальные активы - товарные знаки	1,703,726
Всего идентифицируемых приобретенных активов	**8,488,358**

Оценка справедливой стоимости

Следующие методы оценки применялись для оценки справедливой стоимости существенных приобретенных активов:

Приобретенные активы	Метод оценки
Основные средства	Сравнительный рыночный и затратный методы: Модель оценки предусматривает котировальные рыночные цены для аналогичных объектов, если эти данные есть в наличии, и амортизированную стоимость замещения, когда это применимо. Амортизированная стоимость замещения включает корректировки на физический износ, а также экономическое и функциональное устаревание.
Нематериальные активы - товарные знаки	Метод освобождения от роялти: Метод освобождения от роялти учитывает дисконтированные расчетные платежи роялти, которых, как ожидается, можно избежать, в связи с владением данными патентами или торговыми марками.

Гудвилл

Гудвил, признанный в результате объединения бизнеса, был рассчитан следующим образом:

тыс. тенге	Март 2017г.
Общая величина переданного возмещения	24,486,460
Справедливая стоимость чистых идентифицируемых активов	(8,488,358)
Гудвил	**15,998,102**

Справедливая стоимость идентифицируемых активов была определена на базе отчета, выпущенного внешними специалистами по оценке, и составила 8,488,358 тысяч тенге. Разница между справедливой стоимостью переданного возмещения и чистых идентифицируемых активов представляет собой гудвил. Эта сумма составила 15,998,102 тысяч тенге и была признана в консолидированном отчете о финансовом положении. Как ожидается, признанный гудвил не будет принят к вычету для целей налогообложения.

Гудвил относится к эффекту синергии и сокращения издержек, который ожидается в результате объединения бизнеса, а так же связан с выгодным местоположением производства.

Проверка на обесценение гудвила по состоянию на 30 сентября 2018 г.

Для целей тестирования на обесценение гудвил, приобретенный в результате объединений бизнесов, торговые марки, а также остальные основные средства ТОО «Шымкентский Пивоваренный Завод» («ШПЗ» или «Компания») были объединены в единую генерирующую денежные средства единицу.

4 Объединение бизнеса. продолжение

Проверка на обесценение единицы, генерирующей денежные средства, содержащей гудвил

В целях проверки идентифицируемых активов на предмет наличия/отсутствия обесценения, оценка возмещаемой величины была произведена на основе ее ценности использования методом дисконтированного денежного потока, основанного на финансовых планах Компании. По состоянию на 30 сентября 2018 года возмещаемая стоимость превышала балансовую стоимость генерирующей единицы.

Компания ТОО «Шымкентский Пивоваренный Завод» осуществила тест на обесценение активов в сентябре 2018 года. При анализе индикаторов обесценения Компания, среди прочих факторов, принимает во внимание взаимосвязь между рыночной капитализацией и балансовой стоимостью ее собственного капитала. По состоянию на 30 сентября 2018 г. рыночная капитализация Компании была выше балансовой стоимости собственного капитала, что указывает на отсутствие обесценения гудвила и основных средств Компании.

Основные допущения, с использованием которых проводился расчет ценности использования, включают ставку дисконтирования, темпы роста для расчета терминальной стоимости и показатель рентабельности по EBITDA. Были использованы следующие допущения:

Ставка дисконтирования

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

Темп роста для расчета терминальной стоимости

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

Средний темп роста EBITDA

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

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

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

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

4 Объединение бизнеса. продолжение

Анализ чувствительности к изменениям в допущениях

Менеджмент выявил три ключевых допущения, изменение которых является обоснованно возможным и может привести к тому, что балансовая стоимость станет выше возмещаемой величины. В приведенной ниже таблице показана величина изменения для каждого из допущений, пр неизменности всех остальных, при котором расчетная возмещаемая величина сравняется с балансовой стоимостью соответствующей единицы.

В процентах	**Изменение, требуемое для того, чтобы балансовая стоимость сравнялась с возмещаемой стоимостью**	
	2018 г.	**2017 г.**
Доналоговая ставка дисконтирования	0.9%	0.014%
Планируемый темп роста EBITDA	(2.34%)	(0.014%)
Объем продаж	(7.00%)	(3.19%)

5 Чистые процентные доходы

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	106,232,098	98,629,188
Денежные средства и их эквиваленты	8,941,441	22,670,568
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	8,407,256	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	128,132	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	4,192	9,428
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	107,936
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	3,500,873
	123,713,119	**124,917,993**
Прочие процентные доходы		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	5,899	5,882
	5,899	**5,882**
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(53,716,814)	(58,421,171)
Субординированные заимствования	(14,957,989)	(10,186,930)
Прочие привлеченные средства	(8,748,713)	(8,216,880)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(751,877)	(1,481,239)
	(78,175,393)	**(78,306,220)**
	45,543,625	**46,617,655**

В состав процентных доходов по займам, выданным клиентам, включен процентный доход по займам, которые по состоянию на 31 декабря 2018 года классифицируются Группой как активы, предназначенные для продажи, в размере 6,399,920 тысяч тенге (2017 год: 8,344,670 тысяч тенге) (Примечание 18).

6 Комиссионные доходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Пластиковые карты	4,931,531	2,526,048
Банковские переводы	4,657,762	4,706,921
Агентские услуги по договорам страхования	4,084,428	2,718,869
Гарантии и аккредитивы	3,114,417	2,047,713
Кассовые операции	2,872,248	2,540,111
Торговля иностранной валютой	1,226,477	943,974
Обслуживание клиентов	108,423	383,635
Сейфовые операции	100,385	83,373
Кастодиальные услуги	63,883	65,191
Доверительные операции	31,317	33,454
Прочее	356,159	493,084
	21,547,030	**16,542,373**

7 Комиссионные расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Пластиковые карты	3,053,208	1,799,293
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,743,395	1,732,224
Банковские переводы	648,287	522,401
Кастодиальные услуги	88,286	89,106
Гарантии и аккредитивы	41,376	104,836
Торговля иностранной валютой	23,584	39,713
Операции с ценными бумагами	5,402	2,551
Прочее	52,994	59,585
	5,656,532	**4,349,709**

8 Чистый доход/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый доход/ (убыток) от операций с производными финансовыми инструментами за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

9 Убытки от обесценения

Расходы от обесценения по кредитным убыткам:	**2018 г. тыс. тенге**	**2017 г. тыс. тенге**
Кредиты, выданные клиентам	(18,644,052)	(60,945,758)
Активы, удерживаемые для продажи	(6,399,920)	(20,658,883)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(678)	-
Прочие активы	(332)	(2,671)
Денежные эквиваленты	72,937	-
Условные обязательства кредитного характера	238,449	(90,613)
	(24,733,596)	**(81,697,925)**

Прочие расходы от обесценения	**2018 г. тыс. тенге**	**2017 г. тыс. тенге**
Гудвил	(2,000,000)	-
Изъятое имущество (в составе прочих активов)	(880,997)	(44,690)
Прочие активы	(900,893)	(372,867)
	(3,781,890)	**(417,557)**

10 Общие и административные расходы

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Расходы на персонал		
Вознаграждение работникам	12,977,145	11,669,611
Налоги и отчисления по заработной плате	1,416,556	1,268,924
	14,393,701	**12,938,535**
Прочие общие и административные расходы		
Износ и амортизация	2,277,309	2,402,534
Ремонт и техническое обслуживание	1,926,492	1,967,413
Аренда недвижимости	1,613,206	1,479,549
Налоги, помимо подоходного налога	1,296,661	1,438,417
Безопасность	1,015,656	887,326
Услуги связи и информационные услуги	951,996	615,142
Реклама и маркетинг	868,842	795,319
Коллекторские услуги	481,689	393,685
Канцелярские товары, публикации, упаковка	401,491	261,538
Профессиональные услуги	399,612	376,095
Аренда транспорта	384,263	327,546
Страхование	271,329	157,122
Командировочные расходы	217,678	154,745
Транспортные услуги и логистика	127,615	92,553
Представительские расходы	27,144	19,470
Штрафы и пени	16,214	144,747
Прочее	469,185	549,571
	27,140,083	**25,001,307**

Расходы по налогам, помимо подоходного налога, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, состояли, в основном, из расходов по налогу на добавленную стоимость в размере 752,547 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 722,288 тысяч тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 444,979 тысяч тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2017 года: 485,481 тысяча тенге).

11 Прочие операционные доходы/(расходы)

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Прочие доходы		
Выручка от реализации продукции	3,451,925	1,643,695
Доход от услуг инкассации	612,111	471,609
Доходы по штрафам	117,193	12,369
Доход от операционной аренды	51,114	77,421
Дивиденды по прочим долевым ценным бумагам	38,468	31,309
Доход от продажи основных средств	13,990	-
Доход от списания кредиторской задолженности	-	255,127
Прочее	120,602	55,990
	4,405,403	**2,547,520**
Прочие расходы		
Себестоимость реализованной продукции и расходы на реализацию	(2,453,389)	(992,447)
Амортизация основных средств	(365,159)	(122,290)
Убыток от реализации изъятых залоговых активов	(1,816)	(29,038)
Убыток от продажи основных средств	-	(2,691)
Прочее	(140,378)	(95,563)
	(2,960,742)	**(1,242,029)**
	1,444,661	**1,305,491**

Включенные в состав прочих доходов и прочих расходов выручка от реализации продукции, себестоимость реализованной продукции и расходы на реализацию представляют собой доходы и расходы от основной деятельности ТОО «Шымкентский пивоваренный завод». Амортизация основных средств представлена расходами от амортизации имущественного комплекса ТОО «Шымкентский пивоваренный завод».

12 Расход по подоходному налогу

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	925,376	388,566
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	4,239,129	8,350,146
Итого расхода по подоходному налогу	**5,164,505**	**8,738,712**

Банк и его дочерние организации, за исключением ОАО «Оптима Банк», являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. ОАО «Оптима Банк» облагается налогом на прибыль в Кыргызстане.

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

Применимая налоговая ставка текущего налога составляет 10% для ОАО «Оптима Банк» (в 2017 году: 10%).

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

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

В течение 2017 года Банк повторно представил налоговые декларации за 2013-2016 годы, в результате сумма переносимого убытка уменьшилась на общую сумму 157,965 тысяч тенге (налоговый эффект).

Сверка эффективной ставки налога:

	2018 г. тыс. тенге	%	2017 г. тыс. тенге	%
Прибыль до вычета подоходного налога	**19,212,614**	**100**	**26,024,861**	**100**
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	3,842,523	20	5,204,972	20
Невычитаемые убытки от обесценения	1,835,895	10	3,100,010	12
Изменение в непризнанных налоговых активах	570,000	3	-	-
Прощенная задолженность	278,847	1	160,860	1
Налог, удержанный у источника по дивидендам	58,329	-	-	-
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	14,663	-	16,511	-
Компенсация ранее произведенных вычетов по сомнительной задолженности	11,339	-	288,112	1
Подоходный налог, (переплаченный)/ недоплаченный в прошлые отчетные периоды	(128,553)	(1)	157,965	1
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(468,047)	(2)	(359,560)	(1)
Льгота по государственным ценным бумагам	(1,067,660)	(6)	-	-
Прочие невычитаемые расходы	217,169	1	169,842	1
	5,164,505	**27**	**8,738,712**	**34**

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Отложенные налоговые активы отражены в данной 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. Согласно законодательству Республики Казахстан Группа вправе использовать переносимые налоговые убытки в течение 2022 – 2027 годов. Отложенные налоговые активы признаны в данной консолидированной отчетности на основании долгосрочного бизнес плана Банка.

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

2018 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2018 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	Остаток на 1 января 2018 года, пересчитан-ный	Признаны в составе прибыли или убытка за период	Курсовой эффект	Остаток на 31 декабря 2018 года
Субординированные облигации	(13,796,871)	-	(13,796,871)	246,030	-	(13,550,841)
Срочные счета клиентов	-	-	-	(1,121,669)	-	(1,121,669)
Основные средства и нематериальные активы	(939,686)	-	(939,686)	105,632	(3,284)	(837,338)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	11,365,025	-	11,365,025	(2,810,050)	-	8,554,975
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(25,244)	(25,244)	37,807	136	12,699
Прочие активы	891,950	-	891,950	(126,879)	-	765,071
	(2,479,582)	**(25,244)**	**(2,504,826)**	**(3,669,129)**	**(3,148)**	**(6,177,103)**
Непризнанные налоговые активы	-	-	-	(570,000)	-	(570,000)
Итого отложенное налоговое обязательство	**(2,479,582)**	**(25,244)**	**(2,504,826)**	**(4,239,129)**	**(3,148)**	**(6,747,103)**

2017 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2017 года	Признаны в составе прибыли или убытка за период	Курсовой эффект	Остаток на 31 декабря 2017 года
Субординированные облигации	-	(13,796,871)	-	(13,796,871)
Основные средства и нематериальные активы	(983,276)	43,718	(128)	(939,686)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	5,828,782	5,536,243	-	11,365,025
Прочие активы	1,025,186	(133,236)	-	891,950
	5,870,692	**(8,350,146)**	**(128)**	**(2,479,582)**

По состоянию за 31 декабря 2018 года в состав нетто отложенных обязательств включены обязательства дочерних организаций в размере 13,854 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 29,732 тысячи тенге).

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	45,210,091	37,124,366
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	140,057,151	81,605,263
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	10,412,437	7,680,414
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	9,465,249	13,536,651
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	21,006,725	16,836,881
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4,924,132	5,940,176
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,653,506	4,460,777
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	395,364	598,197
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,840,457	6,416,142
Краткосрочные вклады Национального банка Республики Казахстан до 90 дней	28,019,250	60,046,250
Краткосрочные ноты Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней	3,682,126	2,839,199
Краткосрочные вклады Национального банка Кыргызской Республики до 90 дней	3,306,121	4,105,546
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ниже «A-» до «A+»	7,700,004	-
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета резерва на обесценение	**277,672,613**	**241,189,862**
Резерв под обесценение	(59,259)	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	**277,613,354**	**241,189,862**

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет один банк (31 декабря 2017 года: один банк), на долю которого приходится более 10% регуляторного капитала Банка. Совокупный объем остатков у указанного банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 168,076,401 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 141,651,513 тысяч тенге).

Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №38 от 20 марта 2015 года. С 5 января 2016 года для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах Банка в НБРК в национальной валюте. Законодательством Республики Казахстан не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с корреспондентских счетов Банка в НБРК. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 14,051,754 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 12,152,551 тысяча тенге).

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики. По состоянию на 31 декабря 2018 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 10,231,841 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 8,494,796 тысяч тенге). Законодательством Кыргызской Республики не ограничивается способность ОАО «Оптима Банк» снимать денежные средства с корреспондентских счетов ОАО «Оптима Банк» в Национальном Банке Кыргызской Республики.

13 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2018 г., тыс.тенге				
	Этап 1	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**2017 г. тыс. тенге**
Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	117,827	-	-	117,827	-
Чистое восстановление резерва под обесценение	(72,937)	-	-	(72,937)	-
Влияние пересчета иностранных валют	14,369	-	-	14,369	-
Переводы между этапами	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**59,259**	**-**	**-**	**59,259**	**-**

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

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские ноты Министерства финансов Республики Казахстан	86,036	82,619
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	174,343	125
	260,379	**82,744**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	189,626	114,542
	189,626	**114,542**

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

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов с указанием договорных ставок обмена валюты и срока до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых уже наступила, но договоры еще не исполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от обстоятельств.

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

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге	2018 г.	2017 г.
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 1 месяца	15,368,000	-	380.06	-
На срок менее 1 месяца	5,417,220	-	384.85	-
На срок менее 1 месяца	418,830	-	376.75	-
Продажа евро за доллары США				
На срок менее 1 месяца	5,250,383	-	1.14	-
Продажа евро за российские рубли				
На срок менее 1 месяца	658,963	-	79.58	-
На срок менее 1 месяца	219,505	-	79.53	-
Продажа долларов США за рубли				
На срок менее 1 месяца	76,975	-	69.60	-
Продажа долларов США за кыргызские сомы				
На срок менее 3 месяца	1,143,074	1,170,847	63.72	64.69
На срок от 3 до 12 месяцев	1,385,545	1,559,401	65.32	65.35
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 1 месяца	-	166,122	-	57.56

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)		
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	68,806,959	102,683,106
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	9,083,381	8,943,094
Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	1,988,146	-
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	548,444	-
Итого долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости (ранее классифицированных как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	**80,426,930**	**111,626,200**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов никакие долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются просроченными или обесцененными.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Казначейские облигации Министерства финансов Кыргызской Республики в размере 1,341,911 тысяч тенге служат обеспечением обязательств дочернего банка Группы ОАО «Оптима Банк» по кредитам, полученным от Национального Банка Кыргызской Республики (на 31 декабря 2017 года обремененные ценные бумаги отсутствовали).

18 октября 2017 года в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан Банк приобрел ноты НБРК номинальной стоимостью 100,000,000 тысяч тенге со сроком погашения 17 октября 2018 года (Примечание 23). 17 октября 2018 года данные ноты НБРК были погашены в полном объеме по номинальной стоимости 100,000,000 тысяч тенге. И на основании полученного согласия НБРК Банк приобрел на общую сумму 66,999,999 тысяч тенге новый выпуск нот НБРК. Оставшийся объем денежных средств на сумму 33,000,000 тысяч тенге, который не был инвестирован в ноты НБРК в октябре 2018 года, был направлен на кредитование субъектов реального сектора экономики страны.

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

16 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	4,643,408	3,754,444
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	268,276	-
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	5,256,626	3,383,770
- с кредитным рейтингом ниже В+	-	450
- без присвоенного кредитного рейтинга	4,588,662	3,534,177
	14,756,972	**10,672,841**
Резерв под обесценение	(3,927,596)	(3,391,620)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	**10,829,376**	**7,281,221**

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены депозиты в размере 5,274,681 тысяча тенге и 3,400,387 тысяч тенге, соответственно, предоставленные другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Группы под контргарантии Группы.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, в состав депозитов и кредитов, выданных банкам, без присвоенного кредитного рей тинга включен депозит, размещенный в АО «Казинвестбанк» на сумму 3,885,223 тысячи тенге, отнесенный к этапу 3 (31 декабря 2017 года - 3,360,687 тысяч тенге), который является просроченным с 17 января 2017 года. По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности, указанная сумма не была погашена. Все остальные депозиты и кредиты, выданные банкам отнесены к этапу 1 уровня кредитного риска.

Денежные средства на специальном счете в НБРК представляют собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее, «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «БРК») в соответствии с условиями кредитного соглашения с Даму и БРК. Средства должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашением с Даму и БРК, средства могут быть сняты со счета в НБРК только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

16 Депозиты и кредиты, выданные банкам, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

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

	2018 г., тыс.тенге				
	Этап 1	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	**2017 г. тыс. тенге**
Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	5,007	-	3,391,620	3,396,627	3,394,201
Чистое создание резерва под обесценение	678	-	-	678	-
Влияние пересчета иностранных валют	1,173	-	529,118	530,291	(2,581)
Переводы между этапами	-	-	-	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**6,858**	**-**	**3,920,738**	**3,927,596**	**3,391,620**

17 Кредиты, выданные клиентам

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	**974,980,294**	**838,904,479**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	66,730,557	64,343,510
Беззалоговые потребительские кредиты	115,916,223	81,185,500
Залоговые потребительские кредиты	31,327,930	30,137,371
Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях	18,217,000	17,353,088
Кредиты на покупку автомобилей	1,733,632	1,911,514
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	**233,925,342**	**194,930,983**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**1,208,905,636**	**1,033,835,462**
Резерв под обесценение	(226,742,173)	(197,158,015)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**982,163,463**	**836,677,447**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

Корпоративным клиенты **тыс. тенге**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	**3,045,039**	**8,617,660**	**173,988,849**	**185,651,548**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,712,313	-	-	1,712,313
Чистое восстановление резерва под обесценение	(124,508)	92,502	(1,670,802)	(1,702,808)
Списания	-	-	(12,812,995)	(12,812,995)
Восстановления	-	-	4,884,950	4,884,950
Влияние пересчета иностранных валют	181,006	1,014,469	21,831,957	23,027,432
Переводы в Этап 1	494,707	(328,263)	(166,444)	-
Переводы в Этап 2	(274,327)	274,327	-	-
Переводы в Этап 3	(188,815)	(1,219,766)	1,408,581	-
Величина резерва под обесценение по корпоративным клиентам на 31 декабря 2018 года	**4,845,415**	**8,450,929**	**187,464,096**	**200,760,440**

Розничные клиенты **тыс. тенге**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	**2,570,913**	**2,056,633**	**9,360,360**	**13,987,906**
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	843,135	-	-	843,135
Чистое создание резерва под обесценение	252,687	(787,595)	18,326,320	17,791,412
Списания	-	-	(10,894,952)	(10,894,952)
Восстановления	-	-	3,253,823	3,253,823
Влияние пересчета иностранных валют	4,795	21,100	974,514	1,000,409
Переводы в Этап 1	420,103	(2,831)	(417,272)	-
Переводы в Этап 2	(371,900)	399,046	(27,146)	-
Переводы в Этап 3	(51,741)	(45,168)	96,909	-
Величина резерва под обесценение по розничным клиентам на 31 декабря 2018 года	**3,667,992**	**1,641,185**	**20,672,556**	**25,981,733**

В течение 2018 года Группа списала кредиты в сумме 23,707,947 тысячи тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к Этапу 3, в той же сумме (в 2017 году: 15,399,522 тысяч тенге). Значительный объем кредитов, выданных в течение года, обусловил рост валовой балансовой стоимости кредитного портфеля на 123,937,576 тысяч тенге, соответствующее увеличение резерва под убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 2,555,448 тысяч тенге.

Восстановление резерва под обесценение по корпоративным клиентам в размере 4,884,950 тысяч тенге в 2018 году было связано с восстановлением проблемной задолженности. На сумму образовавшейся задолженности Банк сформировал 100% резерв.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Восстановление резерва под обесценение по розничным клиентам в размере 3,253,823 тысяч тенге в 2018 году было связано с восстановлением проблемной задолженности в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных займов. На сумму данной задолженности в Этапе 3 Банк сформировал резервы в зависимости от продуктов розничного однородного портфеля.

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

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

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	**Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге**	**Итого тыс. тенге**
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	131,102,873	9,538,729	140,641,602
Чистое создание резерва под обесценение за год	56,896,939	4,048,819	60,945,758
Списания	(11,700,537)	(3,698,985)	(15,399,522)
Восстановления	7,417,828	3,188,762	10,606,590
Эффект от переоценки иностранной валюты	368,828	(5,241)	363,587
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**184,085,931**	**13,072,084**	**197,158,015**

В 2014-2018 годах, по решению руководства Банка, было осуществлено списание значительного объема обесцененной ссудной задолженности с просрочкой платежа более 360 дней в размере созданных провизий, что не привело к изменению балансовой стоимости займов, а также к их классификации по степени качества и представления по срокам просроченной задолженности. Кредиты, выданные клиентам списываются, или частично или полностью, когда взыскание задолженности по кредитам невозможно.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группой было произведено восстановление ранее списанных кредитов в общей сумме 8,138,773 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 10,606,590 тысяч тенге). Восстановление связано с тем, что Группа работает с проблемными заемщиками и по данным кредитам ожидает погашение задолженности за счет погашения денежными средствами, от продажи залогового обеспечения, а также принятия на баланс Группы залогового обеспечения и последующей его реализации. В течение 2018 года была погашена ранее списанная задолженность в сумме 5,519,879 тысяч тенге (в течение 2017 года: 6,862,807 тысяч тенге), а также Группа признала в своем консолидированном отчете о финансовом положении имущество на сумму 2,618,894 тысячи тенге (в течение 2017 года: 4,243,783 тысяч тенге), относящееся к ранее списанным кредитам.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам

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

31 декабря 2018г. **Корпоративные клиенты** **тыс. тенге**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Непросроченные	482,447,134	113,536,213	201,864,617	797,847,964
Просроченные на срок менее 30 дней	1,534,695	1,595,294	467,828	3,597,817
Просроченные на срок 30-89 дней	-	2,827,572	787,638	3,615,210
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	30,907,024	30,907,024
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	15,328,525	15,328,525
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	123,683,754	123,683,754
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**483,981,829**	**117,959,079**	**373,039,386**	**974,980,294**
Резерв под обесценение	(4,845,415)	(8,450,929)	(187,464,096)	(200,760,440)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**479,136,414**	**109,508,150**	**185,575,290**	**774,219,854**

31 декабря 2018г. **Ипотечные кредиты** **тыс. тенге**	**Этап 1**	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Непросроченные	45,204,094	321,025	6,696,648	52,221,767
Просроченные на срок менее 30 дней	501,735	16,629	924,517	1,442,881
Просроченные на срок 30-89 дней	-	364,178	596,405	960,583
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	757,377	757,377
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	603,921	603,921
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	10,744,028	10,744,028
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	45,705,829	701,832	20,322,896	66,730,557
Резерв под обесценение	(36,207)	(38,571)	(5,805,296)	(5,880,074)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**45,669,622**	**663,261**	**14,517,600**	**60,850,483**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

31 декабря 2018г.
Потребительские кредиты

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	114,554,583	34,727	4,810,202	119,399,512
Просроченные на срок менее 30 дней	4,670,248	447,238	1,016,815	6,134,301
Просроченные на срок 30-89 дней	5,882	1,772,708	795,681	2,574,271
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	2,518,893	2,518,893
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	3,624,434	3,624,434
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	12,992,742	12,992,742
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**119,230,713**	**2,254,673**	**25,758,767**	**147,244,153**
Резерв под обесценение	(3,615,489)	(628,915)	(14,178,673)	(18,423,077)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**115,615,224**	**1,625,758**	**11,580,094**	**128,821,076**

31 декабря 2018г.
Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях

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

31 декабря 2018г.
Кредиты на покупку автомобилей

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	1,463,267	-	6,781	1,470,048
Просроченные на срок менее 30 дней	12,387	-	-	12,387
Просроченные на срок 30-89 дней	-	4,979	2,606	7,585
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	1,934	1,934
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	241,678	241,678
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	1,475,654	4,979	252,999	1,733,632
Резерв под обесценение	(208)	-	(67,445)	(67,653)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**1,475,446**	**4,979**	**185,554**	**1,665,979**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

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

	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения:	
Стандартные непросроченные кредиты	440,997,321
Реструктурированные непросроченные кредиты	73,101,706
Кредиты с индивидуальными признаками обесценения:	
- непросроченные	174,917,844
- просроченные на срок менее 90 дней	1,328,564
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 1 года	15,228,228
- просроченные на срок более 1 года	133,330,816
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**838,904,479**
Резерв под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам	(184,085,931)
Кредиты, выданные корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**654,818,548**

Розничные клиенты 31 декабря 2017г. тыс. тенге	**Ипотечные кредиты**	**Потребительские кредиты, беззалоговые**	**Потребительские кредиты, залоговые**	**Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях**	**Кредиты на покупку автомобилей**	**Итого**
Непросроченные	45,407,463	71,409,661	18,632,398	11,399,103	1,637,551	148,486,176
Просроченные на срок менее 30 дней	1,051,579	3,083,981	530,994	-	7,315	4,673,869
Просроченные на срок 30-89 дней	843,197	1,248,149	411,515	4,390,997	3,867	6,897,725
Просроченные на срок 90-179 дней	762,629	1,268,576	311,475	-	2,415	2,345,095
Просроченные на срок 180 - 360 дней	780,772	1,410,503	273,694	-	10,688	2,475,657
Просроченные на срок более 360 дней	15,497,870	2,764,630	9,977295	1,562,988	249,678	30,052,461
Всего кредитов	**64,343,510**	**81,185,500**	**30,137,371**	**17,353,088**	**1,911,514**	**194,930,983**
Резерв под обесценение	(4,931,446)	(6,165,102)	(1,532,190)	(379,168)	(64,178)	(13,072,084)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под обесценение	**59,412,064**	**75,020,398**	**28,605,181**	**16,973,920**	**1,847,336**	**181,858,899**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

Как описывается выше, в 2014-2018 годах Группа списала значительные суммы обесцененных займов, просроченных на срок более 90 дней, в размере резерва под обесценение. Если бы Группа не списала данные займы, то по состоянию на 31 декабря 2018 года остаток резерва под обесценение составил бы 552,627,641 тысяч тенге или 36.0% кредитного портфеля, как указано далее:

	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение до списания, %	**Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение после списания, %**
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	39.0	20.6
Ипотечные кредиты	26.0	8.8
Беззалоговые потребительские кредиты	17.3	14.1
Залоговые потребительские кредиты	25.3	7.5
Кредиты на покупку автомобилей	17.8	3.9
Всего кредитов, выданных клиентам	**36.0**	**18.8**

Если бы Группа не списала определенные обесцененные займы, то по состоянию на 31 декабря 2017 года остаток резерва под обесценение составил бы 507,474,310 тысяч тенге или 37.8%, как указано далее:

	Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение до списания, %	**Резерв под обесценение по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под обесценение после списания, %**
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	41.8	21.9
Ипотечные кредиты	19.8	7.7
Беззалоговые потребительские кредиты	12.9	7.6
Залоговые потребительские кредиты	20.1	4.0
Кредиты на покупку автомобилей	16.5	3.4
Всего кредитов, выданных клиентам	**37.8**	**19.1**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

(i) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам

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

- уровень миграции убытков по корпоративным кредитам, валовая подверженность риску которых составляет менее 200,000 тысяч тенге, является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 Этапам, составил от 0% до 75.94%;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к Этапу 1 по учету кредитного качества, составил 0.6-12.2%, по отнесенным к Этапу 2 кредитного качества, – 12.2-38.8%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 7,742,199 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2017 года: на 6,548,185 тысяч тенге).

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

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

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

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 6,238,308 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2017 года: 5,455,767 тысяч тенге).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

\ (б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	34,666,351	34,666,351	-	-
Недвижимость	364,316,591	219,155,120	145,161,471	-
Транспортные средства	28,891,452	25,173,957	3,717,495	-
Будущие поступления денежных средств	3,119,475	3,119,475	-	-
Оборудование	6,959,671	4,407,555	2,552,116	-
Готовая продукция	7,062,511	7,062,511	-	-
Прочее обеспечение	13,681,187	8,651,312	5,029,875	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от BB- до BB+)	29,278,427	-	-	29,278,427
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	80,359,343	-	-	80,359,343
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	19,321,065	-	-	19,321,065
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	**587,656,073**	**302,236,281**	**156,460,957**	**128,958,835**
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	6,486,209	6,486,209	-	-
Недвижимость	72,853,857	65,790,263	7,063,594	-
Транспортные средства	17,046,209	17,046,209	-	-
Оборудование	2,162,277	1,237,989	924,288	-
Прочее обеспечение	2,130,752	2,130,749	3	-
Корпоративные гарантии (Rated BB-to BB+)	2,905,455	-	-	2,905,455
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	76,492,315	-	-	76,492,315
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	6,486,707	-	-	6,486,707
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**186,563,781**	**92,691,419**	**7,987,885**	**85,884,477**
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**774,219,854**	**394,927,700**	**164,448,842**	**214,843,312**

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

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	50,484,145	50,484,145	-	-
Недвижимость	246,503,976	165,525,906	80,978,070	-
Транспортные средства	24,291,164	14,545,330	9,745,834	-
Оборудование	4,865,076	3,223,592	1,641,484	-
Будущие поступления денежных средств	6,019,772	5,086,463	933,309	-
Готовая продукция	23,292,062	23,292,062	-	-
Доля в уставном капитале	8,578,797	1,303	8,577,494	-
Договор добровольного страхования	3,742,093	-	3,742,093	-
Прочее обеспечение	28,087,784	16,115,791	11,971,993	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от BB- до BB+)	39,693	-	-	39,693
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	42,938,667	-	-	42,938,667
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	29,028,848	-	-	29,028,848
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	**467,872,077**	**278,274,592**	**117,590,277**	**72,007,208**
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	471,590	471,590	-	-
Недвижимость	103,518,598	98,820,592	4,698,006	-
Транспортные средства	608,492	590,237	18,255	-
Оборудование	636,328	636,328	-	-
Прочее обеспечение	1,451,832	1,437,988	13,844	-
Корпоративные гарантии (Rated BB-to BB+)	1,501,422	-	-	1,501,422
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	76,491,562	-	-	76,491,562
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	2,266,647	-	-	2,266,647
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**186,946,471**	**101,956,735**	**4,730,105**	**80,259,631**
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	**654,818,548**	**380,231,327**	**122,320,382**	**152,266,839**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

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

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

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов, за вычетом резерва под обесценение:

31 декабря 2018 года тыс. тенге	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**	**Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату**	**Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита**	**Справедливая стоимость обеспечения не определена**
Непросроченные	50,898,151	23,668,468	21,693,740	5,535,943
Просроченные	9,952,332	8,684,779	1,243,079	24,474
Всего ипотечных кредитов	**60,850,483**	**32,353,247**	**22,936,819**	**5,560,417**

31 декабря 2017 года тыс. тенге	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**	**Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату**	**Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита**	**Справедливая стоимость обеспечения не определена**
Непросроченные	45,182,732	18,966,587	19,308,125	6,908,020
Просроченные	14,229,332	13,074,096	1,092,444	62,792
Всего ипотечных кредитов	**59,412,064**	**32,040,683**	**20,400,569**	**6,970,812**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 99.75% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2017 года: 99.54%).

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 89.70% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2017 года: 90.62%).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения потребительских кредитов, за вычетом резерва под обесценение, по типам обеспечения:

31 декабря 2018 года тыс. тенге	**Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам**	**Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату**	**Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита**	**Справедливая стоимость обеспечения не определена**
Непросроченные				
Денежные средства и депозиты	2,296	2,296	-	-
Недвижимость	20,453,762	14,146,984	6,306,778	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	795,041	5,868	789,173	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	94,201,288	106,080	-	94,095,208
Всего непросроченных кредитов	**115,452,387**	**14,261,228**	**7,095,951**	**94,095,208**
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	7,881,976	7,543,467	338,509	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	46,232	39,285	6,947	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	5,440,481	36,548	-	5,403,933
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**13,368,689**	**7,619,300**	**345,456**	**5,403,933**
Всего потребительских кредитов	**128,821,076**	**21,880,528**	**7,441,407**	**99,499,141**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные				
Денежные средства и депозиты	17,795	17,795	-	-
Недвижимость	17,528,338	11,224,248	6,304,090	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	1,029,491	2,580	1,026,911	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	70,874,074	-	-	70,874,074
Всего непросроченных кредитов	**89,449,698**	**11,244,623**	**7,331,001**	**70,874,074**
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	9,867,570	9,544,235	323,335	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	154,521	41,770	112,751	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	4,153,790	-	-	4,153,790
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**14,175,881**	**9,586,005**	**436,086**	**4,153,790**
Всего потребительских кредитов	**103,625,579**	**20,830,628**	**7,767,087**	**75,027,864**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

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

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные				
Недвижимость	8,966,149	7,974,274	991,875	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	1,967,009	-	1,967,009	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	88,524	-	-	88,524
Всего непросроченных кредитов	**11,021,682**	**7,974,274**	**2,958,884**	**88,524**
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	1,103,910	1,103,910	-	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	3,972,268	2,452,433	1,519,835	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	508,211	-	-	508,211
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**5,584,389**	**3,556,343**	**1,519,835**	**508,211**
Всего непрограммных кредитов на индивидуальных условиях	**16,606,071**	**11,530,617**	**4,478,719**	**596,735**

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные				
Недвижимость	7,362,963	7,362,963	-	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	2,686,268	1,919,654	766,614	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	1,343,425	-	-	1,343,425
Всего непросроченных кредитов	**11,392,656**	**9,282,617**	**766,614**	**1,343,425**
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	1,544,925	1,544,925	-	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства)	4,036,339	676,015	3,360,324	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	-	-	-	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	**5,581,264**	**2,220,940**	**3,360,324**	**-**
Всего потребительских кредитов	**16,973,920**	**11,503,557**	**4,126,938**	**1,343,425**

(iii) Изъятое обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 6,002,445 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 6,290,880 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 года размер изъятого обеспечения составляет:

Изъятое обеспечение	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Недвижимость	19,253,141	15,395,593
Прочие активы	1,907,324	298,688
Всего изъятого обеспечения	**21,160,465**	**15,694,281**

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Физические лица	233,925,342	194,930,983
Оптовая торговля	195,434,207	174,371,172
Недвижимость	147,172,371	131,256,095
Транспорт	93,096,411	69,052,515
Строительные работы по государственным закупкам	78,849,134	103,234,663
Строительство	65,789,668	48,265,960
Розничная торговля	53,149,164	44,287,166
Пищевая промышленность	44,108,915	23,350,960
Государственные фонды	27,478,689	-
Сельское хозяйство	17,618,228	13,585,170
Горнодобывающая промышленность	16,223,393	12,686,349
Химическая промышленность	14,137,204	11,593,725
Металлургия	11,073,279	8,064,527
Гостиничные услуги	6,996,227	4,537,458
Нефтегазовая промышленность	4,605,920	3,723,048
Текстильная промышленность	3,868,725	3,153,578
Индустрия развлечений	3,768,923	3,166,448
Связь	1,219,184	1,311,038
Прочее	190,390,652	183,264,607
	1,208,905,636	**1,033,835,462**
Резерв под обесценение	(226,742,173)	(197,158,015)
	982,163,463	**836,677,447**

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Группа имеет 6 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 7), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 192,826,684 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 222,605,180 тысяч тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 28, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(e) Переводы финансовых активов

В июле 2013 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставила гарантию на обратную покупку или обмен отдельных кредитов, если кредит является просроченным в течение как минимум двух месяцев. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная на дату передачи в составе прочего дохода, составила 440,475 тысяч тенге.

В 2016 году Группа признала убыток на сумму 2,350,000 тысяч тенге, образовавшийся по причине досрочных погашений ипотечных займов, произошедших до перерегистрации договоров цессии, и неготовности Группы по состоянию на отчетную дату производить замены этих кредитов на другие с похожими и приемлемыми для покупателя условиями. В случае появления такой возможности в будущем Банк имеет право предоставить замену и восстановить сумму убытка.

Группа определила, что часть рисков и выгод были переданы приобретателю активов. Группа не сохранила и не передала практически все риски и выгоды. Группа сохраняет контроль над непереданными активами и продолжает признание указанных активов в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активах. Продолжающееся участие Группы в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 3,491,685 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 5,432,318 тысяч тенге), при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 3,491,685 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 5,432,318 тысяч тенге) (Примечание 21).

18 Активы, удерживаемые для продажи

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Активы, удерживаемые для продажи, до вычета резерва под обесценение	72,969,622	86,930,870
Резерв под обесценение	(26,177,925)	(31,237,758)
Активы, удерживаемые для продажи, за вычетом резерва под обесценение	**46,791,697**	**55,693,112**

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав активов, удерживаемых для продажи, включена часть проблемного обесцененного кредитного портфеля с просрочкой погашения более 360 дней, чистой балансовой стоимостью 46,791,697 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 55,693,112 тысяч тенге), для которого Группа активно ищет потенциальных покупателей. На дату перехода Группы на МСФО (IFRS) 9 все активы, удерживаемые для продажи были определены в Этап 3 обесценения, дополнительного эффекта от ожидаемых крдеитных убытков в момент перехода на МСФО (IFRS) 9 признано не было. Никаких переводов между Этапами обесценения в портфеле активов, удерживаемых для продажи, в течение 2018 года не было, все активы в данном портфеле по состоянию на 31 декабря 2018 года остались в Этапе 3 обесценения.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под обесценение по активам, удерживаемым для продажи за 2018 и 2017 год.

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	31,237,758	10,583,884
Чистое создание резерва под обесценение	6,399,920	20,658,883
Списания	(11,759,683)	-
Эффект от переоценки иностранной валюты	299,930	(5,009)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**26,177,925**	**31,237,758**

19 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов включают:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Основные средства и нематериальные активы, используемые в банковской деятельности	17,719,703	16,512,311
Основные средства и нематериальные активы, неиспользуемые в банковской деятельности	8,124,017	8,238,049
Итого основные средства и нематериальные активаы	**25,843,720**	**24,750,360**

В следующей таблице представлено движение основных средств и нематериальных активов, используемых в банковской деятельности:

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности	Незавершенное строительство/ не введенные в эксплуатацию основные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2018 года	18,750,822	580,383	11,273,801	61,652	4,548,872	35,215,530
Поступления	102,145	119,594	1,924,874	496,880	341,116	2,984,609
Выбытия	(5,197)	(3,865)	(417,961)	-	-	(427,023)
Внутренние перемещения	-	-	175,744	(175,744)	-	-
Переводы из прочих активов	196,341	-	-	-	-	196,341
Влияние пересчета иностранных валют	144,365	34,392	349,422	40,026	175,340	743,545
Остаток на 31 декабря 2018 года	**19,188,476**	**730,504**	**13,305,880**	**422,814**	**5,065,328**	**38,713,002**
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	(6,507,704)	(420,980)	(8,101,390)	-	(3,673,145)	(18,703,219)
Начисленный износ и амортизация за год	(658,135)	(38,216)	(1,137,798)	-	(420,904)	(2,255,053)
Выбытия	2,819	2,831	409,140	-		414,790
Влияние пересчета иностранных валют	(33,799)	(21,255)	(255,514)	-	(139,249)	(449,817)
Остаток на 31 декабря 2018 года	**(7,196,819)**	**(477,620)**	**(9,085,562)**	**-**	**(4,233,298)**	**(20,993,299)**
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	**11,991,657**	**252,884**	**4,220,318**	**422,814**	**832,030**	**17,719,703**

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности	Незавершенное строительство/ не введенные в эксплуатацию основные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	18,553,550	538,487	10,624,140	46,952	4,608,690	34,371,819
Поступления	186,582	44,423	746,669	131,919	352,496	1,462,089
Выбытия	-	(4,251)	(226,324)	-	(419,972)	(650,547)
Внутренние перемещения	4,278	-	113,503	(117,781)	-	-
Влияние пересчета иностранных валют	6,412	1,724	15,813	562	7,658	32,169
Остаток на 31 декабря 2017 года	**18,750,822**	**580,383**	**11,273,801**	**61,652**	**4,548,872**	**35,215,530**
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	(5,859,067)	(390,752)	(7,234,808)	-	(3,581,005)	(17,065,632)
Начисленный износ и амортизация за год	(646,975)	(33,517)	(1,063,303)	-	(503,954)	(2,247,749)
Выбытия	-	4,251	209,702	-	419,041	632,994
Влияние пересчета иностранных валют	(1,662)	(962)	(12,981)	-	(7,227)	(22,832)
Остаток на 31 декабря 2017 года	**(6,507,704)**	**(420,980)**	**(8,101,390)**	**-**	**(3,673,145)**	**(18,703,219)**
Балансовая стоимость						
На 31 декабря 2017 года	**12,243,118**	**159,403**	**3,172,411**	**61,652**	**875,727**	**16,512,311**

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

В следующей таблице представлено движение основных средств и нематериальных активов, неиспользуемых в банковской деятельности:

тыс. тенге	**Земля и здания**	**Транспортные средства**	**Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности**	**Программное обеспечение**	**Товарный знак**	**Всего**
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2018 года	2,418,309	218,435	4,169,445	3,156	1,703,726	8,513,071
Поступления	2,361	12,653	257,385	3,301	-	275,700
Выбытия	-	(10)	(2,736)	-	-	(2,746)
Внутренние перемещения	21,153	-	(21,153)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	**2,441,823**	**231,078**	**4,402,941**	**6,457**	**1,703,726**	**8,786,025**
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	(227,187)	(6,444)	(40,789)	(602)	-	(275,022)
Начисленный износ и амортизация за год	(303,016)	(10,037)	(71,625)	(2,737)	-	(387,415)
Выбытия	-	3	426	-	-	429
Остаток на 31 декабря 2018 года	**(530,203)**	**(16,478)**	**(111,988)**	**(3,339)**	**-**	**(662,008)**
Балансовая стоимость						
на 31 декабря 2018 года	**1,911,620**	**214,600**	**4,290,953**	**3,118**	**1,703,726**	**8,124,017**

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности	Программное обеспечение	Товарный знак	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-	-
Объединение бизнеса	2,414,748	216,077	4,153,807	-	1,703,726	8,488,358
Поступления	3,617	2,559	19,344	3,156	-	28,676
Выбытия	(56)	(201)	(17,666)	-	-	(17,923)
Перевод в прочие активы	-	-	13,960	-	-	13,960
Остаток на 31 декабря 2017 года	**2,418,309**	**218,435**	**4,169,445**	**3,156**	**1,703,726**	**8,513,071**
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2017 года	-	-	-	-	-	-
Начисленный износ и амортизация за год	(227,192)	(6,471)	(42,810)	(602)	-	(277,075)
Выбытия	5	27	2,021	-	-	2,053
Остаток на 31 декабря 2017 года	**(227,187)**	**(6,444)**	**(40,789)**	**(602)**	**-**	**(275,022)**
Балансовая стоимость						
на 31 декабря 2017 года	**2,191,122**	**211,991**	**4,128,656**	**2,554**	**1,703,726**	**8,238,049**

Расходы по амортизации основных средств, неиспользуемых в банковской деятельности, в размере 365,159 тысяч тенге (2017 год - 122,290 тысяч тенге) включены в прочие расходы Группы (Примечание 11).

20 Прочие активы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный доход	1,486,593	1,158,934
Прочие финансовые активы	1,414,292	1,161,874
Всего прочих финансовых активов	**2,900,885**	**2,320,808**
Изъятое имущество	23,206,654	17,503,701
Залоговое имущество в процессе переоформления	3,936,698	1,793,721
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	2,790,052	3,096,686
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,778,518	2,201,254
Текущий налоговый актив	1,544,693	1,563,557
Запасы	1,362,172	706,275
Авансы, уплаченные по взносам в фонд гарантирования депозитов	1,015,669	-
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	402,197	1,140,437
Предоплата частному судебному исполнителю	373,486	619,226
Драгоценные металлы	9,230	8,113
Расчеты с сотрудниками	3,727	89,717
Прочие активы	1,913,755	1,200,526
Всего прочих нефинансовых активов	**38,336,851**	**29,923,213**
Резерв под обесценение	(4,600,219)	(3,023,766)
Всего прочих активов	**36,637,517**	**29,220,255**

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 6,002,445 тысяч тенге (на 31 декабря 2017 года: 6,290,880 тысяч тенге) (Примечание 17(б)).

В 2018 году Группа реализовала изъятый актив чистой балансовой стоимостью 652,619 тысяч тенге (в 2017 году: 942,907 тысяч тенге) и признала убыток от продажи в размере 1,816 тысяч тенге (в 2017 году: убыток - 29,038 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации, при этом цена продажи основывается на результатах независимой оценки.

Анализ изменения резерва под обесценение

Движение резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, может быть представлено следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3,023,766	3,290,226
Чистое начисление резерва под обесценение за год	1,782,222	420,228
Чистые списания за год	(318,126)	(689,290)
Влияние пересчета иностранных валют	112,357	2,602
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**4,600,219**	**3,023,766**

21 Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 17 (е))	3,491,685	5,432,318
Счета типа «востро»	1,269,242	1,577,146
Срочные депозиты	233,472	47,607
Прочее	1,487,638	2,872,419
	6,482,037	**9,929,490**

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа не имеет банков, остатки по счетам которых превышают 10% регуляторного капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав прочих обязательств перед прочими финансовыми институтами включены обязательства Группы в размере 1,485,486 тысяч тенге перед АО «Ипотечная организация «Баспана» по сделке по продаже ипотечных кредитов в рамках государственной программы «7-20-25». Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», утвержденной постановлением Правления НБРК от 31 мая 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в состав прочих обязательств перед прочими финансовыми институтами были включены оценочные обязательства Банка по сделке по продаже ипотечных кредитов АО «Ипотечная организация «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее – КИК) в размере 2,850,000 тысяч тенге. В августе 2018 года судебные разбирательства Банка с КИК были завершены и все соответствующие взаиморасчеты по указанной сделке были произведены в сентябре 2018 года.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	294,181,514	301,905,703
- Розничные клиенты	77,156,301	51,588,274
	371,337,815	**353,493,977**
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	348,480,604	265,051,796
- Розничные клиенты	349,970,900	340,110,675
	698,451,504	**605,162,471**
	1,069,789,319	**958,656,448**

По состоянию на 31 декабря 2018 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 72,123,023 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 80,021,701 тысяча тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа имеет трех клиентов (31 декабря 2017 года: два клиента), счета и депозиты которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 131,917,354 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 127,006,796 тысяч тенге).

22 Текущие счета и депозиты клиентов, продолжение

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

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

23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Субординированные заимствования		
- Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	131,706,078	124,739,547
Всего субординированных заимствований	**131,706,078**	**124,739,547**
Прочие заемные средства		
- Кредиты, предоставленные банками и финансовыми институтами	71,367,153	55,324,796
	71,367,153	**55,324,796**
Облигации выпущенные		
- Облигации в тенге	57,709,906	57,533,076
	57,709,906	**57,533,076**
Всего прочих заемных средств	**129,077,059**	**112,857,872**

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

10 июля 2017 года Банк полностью погасил купонные облигации, выпущенные в 2012 году по номинальной стоимости 14,526,109 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 7.5%. Сумма погашенного основного долга, за вычетом ранее выкупленных Банком облигаций, составила 1,265,703 тысячи тенге.

23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства, продолжение

18 октября 2017 года в рамках участия в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан Банк выпустил субординированные облигации номинальной стоимостью 100,000,000 тысяч тенге сроком обращения 15 лет и со ставкой вознаграждения 4 % годовых. По условиям указанной программы на полученные средства Банк приобрел ноты НБРК номинальной стоимостью 100,000,000 тысяч тенге со сроком погашения 17 октября 2018 года. По согласованию с НБРК Банк вправе поэтапно реализовать приобретенные ноты НБРК, направив средства на активизацию деятельности Банка (Примечание 15). В 2017 году момент признания субординированных облигаций стоимость размещения данных облигаций отличалась от их справедливой стоимости, в результате чего Банк признал доход от первоначального признания данных облигаций в размере 69,176,808 тысяч тенге. Для определения справедливой стоимости в момент первоначального признания Банк использовал ставку 17%. Чувствительность дохода от изменения ставки при первоначальном признании представлена ниже:

	Прибыль или убыток тыс. тенге
100 базисных пунктов в сторону увеличения ставки	2,064,093
100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставки	(2,305,327)

Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня достаточности капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

2018г. **тыс. тенге**	**Облигации выпущен-ные**	**Субординирован-ные заимствования**	**Кредиты, предоставлен-ные банками и финансовыми институтами**	**Итого**
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	57,533,076	124,739,547	55,324,796	237,597,419
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	-	-	20,105,398	20,105,398
Выплаты по прочим привлеченным средствам	-	-	(10,331,989)	(10,331,989)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	**-**	**-**	**9,773,409**	**9,773,409**
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	5,086,235	3,140,958	8,227,193
Обязательство, признанное по Соглашению о переуступке прав	-	-	3,020,892	3,020,892
Процентный расход	5,713,554	14,957,989	3,035,159	23,706,702
Проценты уплаченные	(5,536,724)	(13,077,693)	(2,928,061)	(21,542,478)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.	**57,709,906**	**131,706,078**	**71,367,153**	**260,783,137**

2017г. **тыс. тенге**	**Облигации выпущен-ные**	**Субординирован-ные заимствования**	**Кредиты, предоставлен-ные банками и финансовыми институтами**	**Итого**
Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.	58,678,597	93,094,781	49,957,640	201,731,018
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности				
Привлечение прочих привлеченных средств	-	-	30,569,641	30,569,641
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(1,265,703)	-	(25,145,138)	(26,410,841)
Привлечение субординированных займов	-	100,000,000	-	100,000,000
Затраты, связанные с осуществлением сделки по привлечению прочих привлеченных средств и субординированных займов	-	(20,648)	-	(20,648)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	**(1,265,703)**	**99,979,352**	**5,424,503**	**104,138,152**
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	(96,520)	233,280	136,760
Первоначальное признание	-	(69,176,808)	-	(69,176,808)
Процентный расход	5,751,835	10,186,930	2,448,718	18,387,483
Проценты уплаченные	(5,631,653)	(9,248,188)	(2,739,345)	(17,619,186)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.	**57,533,076**	**124,739,547**	**55,324,796**	**237,597,419**

24 Прочие обязательства

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Начисленный комиссионный расход	345,435	193,902
Прочие финансовые обязательства	306,162	271,951
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	54,136	380,664
Всего прочих финансовых обязательств	**705,733**	**846,517**
Резерв по отпускам	800,125	643,334
Прочие налоги к уплате	595,930	362,629
Задолженность перед работниками	477,120	788,089
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	460,614	660,544
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	286,211	165,385
Начисленные административные расходы	274,159	209,743
Предоплаты и прочие кредиторы	185,792	196,732
Доходы будущих периодов	154,848	335,834
Всего прочих нефинансовых обязательств	**3,234,799**	**3,362,290**
	3,940,532	**4,208,807**

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

Обязательства по дивидендам

тыс. тенге	**2018 г. тыс. тенге**	**2017 г. тыс. тенге**
Остаток по состоянию на 1 января	10,822	3,624
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Выплаты дивидендов	(29,599)	(8,161)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	**(29,599)**	**(8,161)**
Объявленные дивиденды	20,195	14,997
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	4,005	362
Остаток по состоянию на 31 декабря	**5,423**	**10,822**

25 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2018 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 4,526,583,490 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 4,526,583,490 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были размещены (31 декабря 2017 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (31 декабря 2017 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2018 года Группа владела 29,190 собственными выкупленными акциями (31 декабря 2017 года: 29,190).

25 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2018 и 2017, никаких переводов в состав общего резерва не было.

Резерв переоценки справедливой стоимости

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

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, прошедшем в августе 2018 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2017 года: не выплачивались).

(д) Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2018 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 13,928,634 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: чистая прибыль в размере 17,194,141 тысяча тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (31 декабря 2017 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

26 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2018 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2017 года: 45,265,543 штук) и чистых активах, рассчитанных следующим образом:

	31 декабря 2018 года тыс. тенге	**31 декабря 2017 года тыс. тенге**
Всего активов	1,474,564,538	1,324,664,724
Нематериальные активы	(16,536,976)	(18,580,109)
Всего обязательств	(1,347,931,754)	(1,213,002,524)
Чистые активы	**110,095,808**	**93,082,091**

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

	31 декабря 2018 года тыс. тенге	**31 декабря 2017 года тыс. тенге**
Чистые активы	110,095,808	93,082,091
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	**2,432**	**2,056**

27 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями операционной деятельности Группы. Указанные направления предлагают различные продукты и услуги и управляются раздельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным клиентам и финансовым институтам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.
- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитовые карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции
- .

27 Анализ по сегментам, продолжение

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты, рассматриваемые руководством. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и руководство полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней странах.

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

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	533,929,351	493,875,935
Малый и средний бизнес	199,854,171	168,721,149
Розничные банковские услуги	233,307,858	205,606,651
Прочие сегменты	507,473,158	456,460,989
Всего активов	**1,474,564,538**	**1,324,664,724**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	403,667,743	350,298,508
Малый и средний бизнес	199,822,940	186,339,530
Розничные банковские услуги	368,668,307	339,923,537
Прочие сегменты	375,772,764	336,440,949
Всего обязательств	**1,347,931,754**	**1,213,002,524**

По состоянию на 31 декабря 2018 года активы, удерживаемые для продажи, в вышеприведенной таблице отнесены к корпоративным банковским услугам в размере 20,145,374 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 17,330,704 тысяч тенге), к малому и среднему бизнесу в размере 19,188,934 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 23,365,438 тысячи тенге) и к розничным банковским услугам в размере 7,457,389 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 14,996,970 тысяч тенге).

27 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Всего
Чистые процентные доходы	18,214,151	5,835,248	14,804,932	6,689,294	45,543,625
Чистые комиссионные доходы	2,811,857	4,942,864	7,388,568	747,209	15,890,498
Чистый доход от коммерческой деятельности	4,004,595	839,621	566,673	955,373	6,366,262
Прочие операционные доходы	14,413	94,046	5,907,158	1,052,181	7,067,798
Доход	**25,045,016**	**11,711,779**	**28,667,331**	**9,444,057**	**74,868,183**
Общие и административные расходы, в том числе налоги, помимо подоходного налога	(3,367,181)	(5,363,988)	(9,086,095)	(7,045,510)	(24,862,774)
Износ и амортизация	(201,703)	(540,235)	(1,009,660)	(525,711)	(2,277,309)
Операционные расходы	**(3,568,884)**	**(5,904,223)**	**(10,095,755)**	**(7,571,221)**	**(27,140,083)**
Результат сегмента до убытков от обесценения	**21,476,132**	**5,807,556**	**18,571,576**	**1,872,836**	**47,728,100**
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	2,260,208	(4,797,612)	(20,154,822)	(2,041,370)	(24,733,596)
Прочие расходы от обесценения	-	-	(647,112)	(3,134,778)	(3,781,890)
Прибыль отчетного сегмента до налогообложения	**23,736,340**	**1,009,944**	**(2,230,358)**	**(3,303,312)**	**19,212,614**
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(5,164,505)	(5,164,505)
Чистая прибыль за год	**23,736,340**	**1,009,944**	**(2,230,358)**	**(8,467,817)**	**14,048,109**
Капитальные расходы	-	-	-	2,586,740	2,586,740
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	6,747,103	6,747,103

27 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Всего
Чистые процентные доходы	22,976,882	4,902,372	11,724,664	7,013,737	46,617,655
Чистые комиссионные доходы	1,885,274	4,364,285	5,511,271	431,834	12,192,664
Чистый доход от коммерческой деятельности	465,657	760,236	520,254	2,102,885	3,849,032
Прочие операционные доходы	(2,467)	649	571	70,483,546	70,482,299
Доход	**25,325,346**	**10,027,542**	**17,756,760**	**80,032,002**	**133,141,650**
Общие и административные расходы, в том числе налоги, помимо подоходного налога	(3,401,117)	(4,893,711)	(8,176,160)	(6,127,785)	(22,598,773)
Износ и амортизация	(274,908)	(555,383)	(965,639)	(606,604)	(2,402,534)
Операционные расходы	**(3,676,025)**	**(5,449,094)**	**(9,141,799)**	**(6,734,389)**	**(25,001,307)**
Результат сегмента до убытков от обесценения	**21,649,321**	**4,578,448**	**8,614,961**	**73,297,613**	**108,140,343**
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(64,777,256)	(7,612,060)	(8,025,810)	(1,282,799)	(81,697,925)
Прочие расходы от обесценения	-	-	(102,306)	(315,251)	(417,557)
Прибыль отчетного сегмента до налогообложения	**(43,127,935)**	**(3,033,612)**	**486,845**	**71,699,563**	**26,024,861**
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(8,738,712)	(8,738,712)
Чистая прибыль за год	**(43,127,935)**	**(3,033,612)**	**486,845**	**62,960,851**	**17,286,149**
Капитальные расходы	-	-	-	1,975,760	1,975,760
Отложенные налоговые активы	-	-	-	16,236	16,236
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	2,495,818	2,495,818

28 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 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 члена Правления входит общее управление рисками, он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. В обязанности руководителя Департамента комплаенс-контроля входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, управлению комплаенс риском и управлению риском отмывания денег и финансирования терроризма. Департамент комплаенс-контроля подотчетен непосредственно Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой комитетов: Кредитным комитетом/Риск комитетом, Кредитными дирекциями и Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Группа создала иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

(б) Рыночный риск

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

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

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет и Риск комитет, возглавляемые Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются на Кредитном и Риск комитетах с последующим вынесением на утверждение Советом директоров.

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

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года						
АКТИВЫ						
Эквиваленты денежных средств	81,933,675	-	-	-	150,469,588	232,403,263
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	560	-	85,476	-	86,036
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,042,970	74,002,000	5,381,960	-	-	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	269,349	-	-	-	10,560,027	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	86,350,892	168,253,998	297,876,694	221,738,270	-	774,219,854
розничного бизнеса	8,434,680	8,689,273	121,606,303	69,213,353	-	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,791,697	-	-	-	46,791,697
	178,031,566	**297,737,528**	**424,864,957**	**291,037,099**	**161,029,615**	**1,352,700,765**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	235,283	-	341	4,977,171	1,269,242	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	265,035,768	-	-	-	106,302,047	371,337,815
срочные счета	101,720,343	357,655,458	133,270,622	105,805,081	-	698,451,504
Прочие заемные средства	5,962,344	6,916,693	56,119,024	60,078,998	-	129,077,059
Субординированные заимствования	2,402,353	38,053,953	-	91,249,772	-	131,706,078
	375,356,091	**402,626,104**	**189,389,987**	**262,111,022**	**107,571,289**	**1,337,054,493**
	(197,324,525)	**(104,888,576)**	**235,474,970**	**28,926,077**	**53,458,326**	**15,646,272**

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2017 года						
АКТИВЫ						
Эквиваленты денежных средств	122,460,233	-	-	-	81,605,263	204,065,496
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	560	-	82,059	-	82,619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,519,638	511,912	-	-	97,635	2,129,185
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	102,774,523	8,851,677	-	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	115,938	-	-	-	7,165,283	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	93,044,493	118,375,809	302,127,018	141,271,228	-	654,818,548
розничного бизнеса	8,476,638	7,522,738	95,398,195	70,461,328	-	181,858,899
Активы, удерживаемые для продажи	-	55,693,112	-	-	-	55,693,112
	225,616,940	**284,878,654**	**406,376,890**	**211,814,615**	**88,868,181**	**1,217,555,280**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	68,545	2,850,680	5,433,119	-	1,577,146	9,929,490
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	167,677,389	-	-	-	185,816,588	353,493,977
срочные счета	108,698,738	315,478,799	92,614,456	88,370,478	-	605,162,471
Прочие заемные средства	2,727,888	3,306,168	11,595,934	95,227,882	-	112,857,872
Субординированные заимствования	2,402,353	32,614,709	-	89,722,485	-	124,739,547
	281,574,913	**354,250,356**	**109,643,509**	**273,320,845**	**187,393,734**	**1,206,183,357**
	(55,957,973)	**(69,371,702)**	**296,733,381**	**(61,506,230)**	**(98,525,553)**	**11,371,923**

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Средняя ставка вознаграждения

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

	31 декабря 2018 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			**31 декабря 2017 года Средняя эффективная ставка вознаграждения, %**		
	Тенге	**Доллары США**	**Прочие валюты**	**Тенге**	**Доллары США**	**Прочие валюты**
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7.2	0.28	0.83	9.44	0.17	0.45
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	.6.9	-	-	7.3	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-	-	5.0
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (ранее классифицированные как инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	6.6	-	6.8	6.4	-	-
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	2.2	0.1	-	0.3	0.2
Кредиты, выданные клиентам	13.5	6.9	16.3	13.0	7.3	17.5
Активы, удерживаемые для продажи	13.5	9.6	-	11.3	10.6	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	2.1	0.2	1.8	10.0	0.2	1.9
Текущие счета и депозиты клиентов	7.7	1.6	2.4	7.9	2.6	2.4
Прочие заемные средства						
- Займы	4.9	-	6.1	4.9	4.0	6.5
- Облигации выпущенные	10.3	-	-	10.3	-	-
Субординированные займы	12.2	9.9	-	11.6	8.8	-

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (а также финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, для 2017 года), вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		**2017 г.**	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	**Собственный капитал тыс. тенге**	**Прибыль или убыток тыс. тенге**	**Собственный капитал тыс. тенге**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(4,434)	(4,434)	(4,679)	(9,833)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	4,748	4,748	5,048	10,202

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

	2018 г.		**2017 г.**	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	**Собственный капитал тыс. тенге**	**Прибыль или убыток тыс. тенге**	**Собственный капитал тыс. тенге**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(1,973,245)	(1,973,245)	(863,894)	(863,894)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	1,973,245	1,973,245	863,894	863,894

(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. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	56,035,961	165,778,126	27,845,021	4,089,380	21,780,499	2,084,367	277,613,354
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	86,036	-	-	-	-	-	86,036
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	77,890,340	-	-	-	2,536,590	-	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5,292,123	2,794,401	2,742,852	-	-	-	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	467,983,675	266,736,769	2,073,612	3,455	37,422,343	-	774,219,854
розничного бизнеса	175,755,644	17,519,437	-	-	14,668,528	-	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	31,005,278	15,786,419	-	-	-	-	46,791,697
Прочие финансовые активы	2,015,721	398,582	65,238	115,009	306,307	28	2,900,885
Итого активов	**816,064,778**	**469,013,734**	**32,726,723**	**4,207,844**	**76,714,267**	**2,084,395**	**1,400,811,741**

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	4,888,382	1,235,278	1,785	55,558	301,034	-	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов							
текущие счета	201,969,935	106,322,364	23,422,071	4,760,060	32,861,075	2,002,310	371,337,815
срочные счета	347,814,585	334,601,882	2,595,965	260,574	13,178,498	-	698,451,504
Прочие заемные средства	105,431,874	12,294,038	-	-	11,351,147	-	129,077,059
Субординированные заимствования	94,452,125	37,253,953	-	-	-	-	131,706,078
Прочие финансовые обязательства	549,231	40,054	18,819	6	97,232	391	705,733
Итого обязательств	**755,106,132**	**491,747,569**	**26,038,640**	**5,076,198**	**57,788,986**	**2,002,701**	**1,337,760,226**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(21,061,916)	23,871,839	(6,151,180)	878,468	2,370,446	77,060	(15,283)
Чистая позиция	**39,896,730**	**1,138,004**	**536,903**	**10,114**	**21,295,727**	**158,754**	**63,036,232**

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

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

	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	88,190,659	119,298,101	10,457,872	3,389,618	17,226,675	2,626,937	241,189,862
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82,619	-	-	-	-	-	82,619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	97,635	-	-	-	2,031,550	-	2,129,185
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	111,626,200	-	-	-	-	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	3,764,894	2,499,752	1,016,575	-	-	-	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	397,843,773	229,403,659	1,276,473	3,612	26,291,031	-	654,818,548
розничного бизнеса	134,477,864	36,394,659	342,983	-	10,643,393	-	181,858,899
Активы, удерживаемые для продажи	33,339,749	22,353,363	-	-	-	-	55,693,112
Прочие финансовые активы	1,373,142	436,445	48,520	202,036	260,643	22	2,320,808
Итого активов	**770,796,535**	**410,385,979**	**13,142,423**	**3,595,266**	**56,453,292**	**2,626,959**	**1,257,000,454**

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	5,756,113	3,634,997	24,605	42,629	471,146	-	9,929,490
Текущие счета и депозиты клиентов							
текущие счета	233,142,276	77,482,660	11,369,021	3,139,807	25,720,295	2,639,918	353,493,977
срочные счета	295,998,605	297,999,736	2,741,743	109,910	8,312,477	-	605,162,471
Прочие заемные средства	100,467,358	5,741,337	-	-	6,649,177	-	112,857,872
Субординированные заимствования	92,591,505	32,148,042	-	-	-	-	124,739,547
Прочие финансовые обязательства	718,414	26,138	17,337	12	83,848	768	846,517
Итого обязательств	**728,674,271**	**417,032,910**	**14,152,706**	**3,292,358**	**41,236,943**	**2,640,686**	**1,207,029,874**
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	-	(2,564,001)	-	(166,122)	2,615,706	-	(114,417)
Чистая позиция	**42,122,264**	**(9,210,932)**	**(1,010,283)**	**136,786**	**17,832,055**	**(13,727)**	**49,856,163**

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(ii) Валютный риск, продолжение

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов увеличило (снизило) бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые 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.

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	227,601	(1,842,186)
25% рост курса евро по отношению к тенге	107,381	(202,057)
25% рост курса рубля по отношению к тенге	2,023	27,357
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	31,751	(2,745)

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

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском для управления рыночным риском своих валютных позиций.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

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

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	31 декабря 2018 года тыс. тенге	**31 декабря 2017 года тыс. тенге**
Риск колебаний валютных курсов	(235,797)	(52,806)
	(235,797)	**(52,806)**

(iv) Прочие ценовые риски

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Группа не подвержена прочим существенным ценовым рискам.

(в) Кредитный риск

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

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами Департамента корпоративного кредитования, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитного анализа. Заявки на получение кредитов, подготовленные Менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком, являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по рискам. После того, как андеррайтер по кредитным рискам завершит свой анализ, заявка передается на рассмотрение соответствующего Кредитного комитета или кредитной дирекции для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим департаментом, Департаментом по оценке и мониторингу залогового обеспечения, Департаментом Безопасности, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются филиалы Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Группа проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень кредитного риска, как правило, отражается в балансовой стоимости финансовых активов в 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.

28 Управление рисками, продолжение

(в) Кредитный риск, продолжение

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	232,403,263	204,065,496
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	260,379	82,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2,031,550
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	80,426,930	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	10,829,376	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам:		
корпоративного бизнеса	774,219,854	654,818,548
розничного бизнеса	207,943,609	181,858,899
Активы, удерживаемые для продажи	46,791,697	55,693,112
Прочие финансовые активы	2,900,885	2,320,808
Итого максимального уровня риска	**1,355,775,993**	**1,219,778,578**

Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, кредитам и депозитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 31.

Единственным контрагентом, балансовая стоимость остатков которого в отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску и составляет 241,526,768 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 248,089,063 тысячи тенге), является НБРК.

(г) Риск ликвидности

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

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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 ликвидностью рассматривается и утверждается Советом директоров.

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

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре активов и обязательств, ликвидности и о прогнозируемых потоках денежных средств. На основании полученных данных, Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, межбанковских депозитов и прочих инструментов денежного рынка, с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности для Группы в целом.

Банк ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности Группы предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КОМАП и исполняются Казначейством.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просро-ченные	Суммарная величина выбытия/(посту-пления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	277,628,202	-	-	-	277,628,202	277,613,354
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли	-	-	4,790	140,259	145,049	86,036
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной	-	1,234,755	74,572,130	6,815,651	82,622,536	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	532,541	2,231,217	7,384,142	681,476	10,829,376	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	45,613,538	60,296,410	208,279,760	700,192,019	1,014,381,727	774,219,854
розничного бизнеса	5,942,702	17,035,236	51,555,890	273,727,104	348,260,932	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	46,791,697	46,791,697	46,791,697
Прочие финансовые активы	2,176,357	4,370	662,426	57,732	2,900,885	2,900,885
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем	174,343	-	-	-	174,343	174,343
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах						
- Поступление	15,886,889	-	-	-	15,886,889	15,886,889
- Выбытие	(15,712,546)	-	-	-	(15,712,546)	(15,712,546)
Итого активов	**332,067,683**	**80,801,988**	**342,459,13**	**1,028,405,93**	**1,783,734,747**	**1,400,986,08**

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,504,526)	-	-	(4,977,511)	(6,482,037)	(6,482,037)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(371,337,815)	-	-	-	(371,337,815)	(371,337,815)
срочные счета	(41,368,340)	(70,198,171)	(362,137,074)	(290,325,504)	(764,029,089)	(698,451,504)
Прочие заемные средства	(1,392,341)	(5,829,999)	(10,869,159)	(158,100,644)	(176,192,143)	(129,077,059)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(10,495,453)	(303,341,743)	(316,925,936)	(131,706,078)
Прочие финансовые обязательства	(536,860)	-	(168,873)	-	(705,733)	(705,733)
Производные обязательства						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(36,616)	(75,056)	(77,954)	-	(189,626)	(189,626)
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах						
Поступление	11,656,371	952,556	1,307,591	-	13,916,518	13,916,518
Выбытие	(11,692,987)	(1,027,612)	(1,385,545)	-	(14,106,144)	(14,106,144)
Итого обязательств	**(416,176,498)**	**(79,191,966)**	**(383,748,513)**	**(756,745,402)**	**(1,635,862,379)**	**(1,337,949,852)**
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	**(84,108,815)**	**1,610,022**	**(41,289,375)**	**271,660,536**	**147,872,368**	**63,036,232**
Условные обязательства кредитного характера	**239,824,478**	**-**	**-**	**-**	**239,824,478**	**239,824,478**

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просро-ченные	Суммарная величина выбытия/(посту-пления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	241,189,862	-	-	-	241,189,862	241,189,862
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли	-	-	5,600	121,282	126,882	82,619
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,526,053	523,717	97,635	2,147,405	2,129,185
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	110,498,763	9,910,791	120,409,554	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	155,343	1,995,197	5,104,067	26,617	7,281,224	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	35,701,289	40,036,044	197,994,516	540,662,354	814,394,203	654,818,548
розничного бизнеса	6,883,880	9,940,928	38,752,919	218,525,443	274,103,170	181,858,899
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	55,693,112	-	55,693,112	55,693,112
Прочие финансовые активы	1,259,651	5,568	940,584	115,005	2,320,808	2,320,808
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем	125	-	-	-	125	125
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах						
- Поступление	166,247	-	-	-	166,247	166,247
- Выбытие	(166,122)	-	-	-	(166,122)	(166,122)
Итого активов	**285,190,150**	**53,503,790**	**409,513,27**	**769,459,127**	**1,517,666,345**	**1,257,000,57**

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востре-бования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,645,716)	(65)	(2,850,680)	(5,433,119)	(9,929,580)	(9,929,490)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(353,493,977)	-	-	-	(353,493,977)	(353,493,977)
срочные счета	(37,878,272)	(72,291,263)	(351,425,928)	(210,741,965)	(672,337,428)	(605,162,471)
Прочие заемные средства	(879,944)	(2,933,678)	(4,546,749)	(152,824,851)	(161,185,222)	(112,857,872)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(9,591,050)	(292,339,711)	(305,019,501)	(124,739,547)
Прочие финансовые обязательства	(678,347)	-	(168,170)	-	(846,517)	(846,517)
Производные обязательства						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(880)	(47,163)	(66,499)	-	(114,542)	(114,542)
Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах						
Поступление	265,244	1,029,128	1,531,675	-	2,826,047	2,826,047
Выбытие	(266,124)	(1,076,291)	(1,598,174)	-	(2,940,589)	(2,940,589)
Итого обязательств	**(394,577,136)**	**(78,360,909)**	**(368,649,076)**	**(661,339,646)**	**(1,502,926,767)**	**(1,207,144,416)**
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	**(109,386,986)**	**(24,857,119)**	**40,864,202**	**108,119,481**	**14,739,578**	**49,856,163**
Условные обязательства кредитного характера	**281,587,275**	**-**	**-**	**-**	**281,587,275**	**281,587,275**

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

Представленные в таблицах выше номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются единовременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

В таблице представлен анализ по срокам погашения сумм, признанных в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	**До востребования и менее 1 месяца**	**От 1 до 3 месяцев**	**От 3 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Более 5 лет**	**Без срока погашения**	**Просрочен-ные**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	277,613,354	-	-	-	-	-	-	277,613,354
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	174,345	-	560	-	85,474	-	-	260,379
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,042,970	74,002,000	5,381,960	-	-	-	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	532,541	2,231,217	7,384,142	681,476	-	-	-	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам								
корпоративного бизнеса	11,359,162	23,895,563	163,003,806	295,027,260	219,668,087	-	61,265,976	774,219,854
розничного бизнеса	1,999,217	1,578,914	8,535,973	118,018,892	65,463,352	-	12,347,261	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	46,791,697	46,791,697
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,843,720	-	25,843,720
Гудвил	-	-	-	-	-	13,998,102	-	13,998,102
Прочие активы	10,157,869	202,842	4,729,457	21,444,219	5,495	97,635	-	36,637,517
Всего активов	**301,836,488**	**28,951,506**	**257,655,938**	**440,553,807**	**285,222,408**	**39,939,457**	**120,404,934**	**1,474,564,538**

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(36,616)	(75,056)	(77,954)	-	-	-	-	(189,626)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(1,504,525)	-	-	(341)	(4,977,171)	-	-	(6,482,037)
Текущие счета и депозиты клиентов:								
текущие счета	(371,337,815)	-	-	-	-	-	-	(371,337,815)
срочные счета	(36,808,091)	(64,912,252)	(357,655,458)	(133,270,622)	(105,805,081)	-	-	(698,451,504)
Прочие привлеченные средства	(1,295,123)	(4,667,221)	(6,916,693)	(56,119,024)	(60,078,998)	-	-	(129,077,059)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(1,343,643)	-	(127,960,082)	-	-	(131,706,078)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(2,197,359)	(4,549,744)	-	-	(6,747,103)
Прочие обязательства	(2,875,940)	(29,533)	(431,111)	(572,477)	(31,471)	-	-	(3,940,532)
Итого обязательств	**(413,858,110)**	**(72,086,415)**	**(366,424,859)**	**(192,159,823)**	**(303,402,547)**	**-**	**-**	**(1,347,931,754)**
Чистая позиция	**(112,021,622)**	**(43,134,909)**	**(108,768,921)**	**248,393,984**	**(18,180,139)**	**39,939,457**	**120,404,934**	**126,632,784**

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	241,189,862	-	-	-	-	-	-	241,189,862
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	125	-	560	-	82,059	-	-	82,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1,519,638	511,912	-	-	97,635	-	2,129,185
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	102,774,523	8,851,677	-	-	-	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	155,340	1,995,197	5,104,067	26,617	-	-	-	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам								
корпоративного бизнеса	12,387,677	20,076,140	114,871,818	299,097,489	137,547,442	-	70,837,982	654,818,548
розничного бизнеса	3,640,362	1,505,991	7,045,346	91,326,160	66,737,857	-	11,603,183	181,858,899
Активы, удерживаемые для продажи	-	-		-	-	-	55,693,112	55,693,112
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	24,750,360	-	24,750,360
Гудвил	-	-	-	-	-	15,998,102	-	15,998,102
Отложенные налоговые активы	-	-	-	16,236	-	-	-	16,236
Прочие активы	5,011,100	69,156	4,140,180	19,988,860	10,959	-	-	29,220,255
Всего активов	**262,384,466**	**25,166,122**	**234,448,406**	**419,307,039**	**204,378,317**	**40,846,097**	**138,134,277**	**1,324,664,724**

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен-ные	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(880)	(47,163)	(66,499)	-	-	-	-	(114,542)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(1,645,626)	(65)	(2,850,680)	(5,433,119)	-	-	-	(9,929,490)
Текущие счета и депозиты клиентов:								
текущие счета	(353,493,977)	-	-	-	-	-	-	(353,493,977)
срочные счета	(37,751,948)	(70,946,790)	(315,478,799)	(92,614,456)	(88,370,478)	-	-	(605,162,471)
Прочие привлеченные средства	(466,136)	(2,261,752)	(3,306,168)	(11,595,934)	(95,227,882)	-	-	(112,857,872)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(860,578)	(31,754,131)	(89,722,485)	-	-	(124,739,547)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(1,807,268)	(688,550)	-	-	(2,495,818)
Прочие обязательства	(2,353,976)	(39,320)	(490,507)	(1,228,117)	(96,887)	-	-	(4,208,807)
Итого обязательств	**(395,712,543)**	**(75,697,443)**	**(323,053,231)**	**(144,433,025)**	**(274,106,282)**	**-**	**-**	**(1,213,002,524)**
Чистая позиция	**(133,328,077)**	**(50,531,321)**	**(88,604,825)**	**274,874,014**	**(69,727,965)**	**40,846,097**	**138,134,277**	**111,662,200**

28 Управление рисками, продолжение

(г) Риск ликвидности, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета клиентов представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования, которого будет достаточно для покрытия отрицательных разрывов ликвидности в таблицах выше.

Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 36,808,091 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 37,751,948 тыс. тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 64,912,252 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 70,946,790 тыс. тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 357,655,458 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 315,478,799 тыс. тенге);
- от 1 года до 5 лет: 133,270,622 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 92,614,456 тыс. тенге);
- более 5 лет: 105,805,081 тыс. тенге (31 декабря 2017 года: 88,370,478 тыс. тенге).

(д) Операционный риск

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

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

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

29 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка и Группы в целом. Банк и его дочерние предприятия находятся под непосредственным контролем соответствующих регулирующих органов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На 31 декабря 2018 года в соответствии с действующими требованиями к достаточности капитала, установленными НБРК, банки обязаны сохранять отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимума. По состоянию на 31 декабря 2018 года минимальный уровень значения коэффициента достаточности собственного капитала с учетом консервационного буфера составлял 10% (31 декабря 2017 года: 10%). По состоянию на 31 декабря 2018 года норматив достаточности капитала Банка составлял 20.8% (31 декабря 2017 года: 25.7%) и соответствовал законодательно установленному уровню. Регуляторный собственный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 249,650,667 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 261,273,307 тысяч тенге).

Норматив достаточности капитала	Минимальные значения с учетом консервационного буфера	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Рассчитанный на основе основного капитала (k1)	7.5%	8.6%	9.3%
Рассчитанный на основе капитала 1-го уровня (k1-2)	8.5%	10.1%	11.8%
Рассчитанный на основе регуляторного капитала (k2)	10.0%	20.8%	25.7%

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), общеизвестных как Базель I и Базель II.

В таблице ниже показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 31 декабря:

29 Управление капиталом, продолжение

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	1,461,271	1,461,271
Накопленные убытки и прочие резервы	(43,459,677)	(58,121,749)
Доля неконтролирующих акционеров	752,720	579,945
Гудвил	(13,998,102)	(15,998,102)
Итого капитала 1-го уровня	**112,634,682**	**95,799,835**
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	36,710,310	31,754,131
Резерв по переоценке активов	-	(135,737)
Субординированные заимствования (неамортизированная часть)	56,317,341	47,899,918
Прочие вычеты из капитала	(97,635)	(97,635)
Итого капитала 2-го уровня	**92,930,016**	**79,420,677**
Итого капитала	**205,564,698**	**175,220,512**
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковский портфель	1,323,540,412	1,118,184,812
Торговый портфель	11,687,130	28,797,245
Итого активов, взвешенных с учетом риска	**1,335,227,542**	**1,146,982,057**
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	**15.40**	**15.28**
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	**8.44**	**8.35**

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали требованиям Базельского Соглашения.

30 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	155,133,531	193,297,032
Нефинансовые гарантии	78,983,345	84,475,512
Аккредитивы	5,707,602	3,814,731
	239,824,478	**281,587,275**
Минус – Резервы	(460,614)	(660,544)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(5,206,086)	(5,124,928)
	234,157,778	**275,801,803**

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

Из перечисленных выше условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2018 года один контрагент, совокупный остаток по которому составляет 35,897,534 тысячи тенге и индивидуально превышают 10% регуляторного капитала Банка (31 декабря 2017 года: два контрагента, совокупные остатки по которым составляют 56,535,582 тысячи тенге и индивидуально превышают 10% регуляторного капитала Банка).

30 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

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

	2018 г., тыс.тенге				2017 г. тыс. тенге
	Этап 1	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**	
Величина резерва под обесценение на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	225,889	-	434,809	660,698	574,972
Чистое восстановление резерва под обесценение за год	(217,746)	-	(20,703)	(238,449)	90,613
Влияние пересчета иностранных валют	10,738	-	27,627	38,365	(5,041)
Переводы между этапами	-	94,772	(94,772)	-	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**18,881**	**94,772**	**346,961**	**460,614**	**660,544**

31 Операционная аренда

Операции, по которым Группа выступает арендатором

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов арендные платежи по нерасторжимым договорам операционной аренды подлежат уплате в следующем порядке:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Сроком менее 1 года	400,788	300,841
Сроком от 1 года до 5 лет	437,418	388,200
Сроком более 5 лет	7,978	7,861
	846,184	**696,902**

Группа заключила ряд договоров операционной аренды помещений. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, платежи по операционной аренде, признанные как расходы в составе прибыли или убытка, составили 1,613,206 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,479,549 тысячи тенге).

32 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к 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) Незавершенные судебные разбирательства

В процессе осуществления своей нормальной 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 финансовые условия или результаты деятельности Группы в будущем.

32 Условные обязательства, продолжение

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны целого ряда регулирующих органов разного уровня, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Как правило, налоговые органы вправе проверять полноту соблюдения налоговых обязательств в течение пяти календарных лет, следующих за налоговым годом, однако в некоторых обстоятельствах этот период может быть увеличен.

(в) Условные налоговые обязательства, продолжение

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Основываясь на своей трактовке налогового законодательства, официальных заявлений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

(г) Кастодиальная деятельность

Группа предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которыми она удерживает ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за предоставление этих услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Группы и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

33 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

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

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

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

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За год, закончившийся 31 декабря 2018 и 2017 годов, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
Вознаграждения работникам	278,705	259,428

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

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

За годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

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

(в) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами

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

33 Операции со связанными сторонами, продолжение

(в) Операции с Материнской компанией и прочими связанными сторонами, продолжение

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, составили:

	2018 г.					2017 г.				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении										
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	20,346	-	109,293	5.88	129,639	18,792	-	96,401	6.75	115,193
- в долларах США	88,937	1.94	370,212	0.96	459,149	75,664	1.97	54,394	-	130,058
- в прочей валюте	250	-	767	-	1,017	226	-	980	-	1,206
Прибыль/(убыток)										
Процентные расходы	(2,051)	-	(13,398)	-	(15,449)	(1,721)	-	(8,491)	-	(10,212)
Комиссионные доходы	275	-	4,314	-	4,589	532	-	3,750	-	4,282
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(144,000)	-	-	-	(144,000)	(156,800)	-	-	-	(156,800)

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

34 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

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

тыс. тенге	Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (прочие)	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	232,403,263	232,403,263	232,403,263
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	260,379	-	-	260,379	260,379
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	80,426,930	80,426,930	79,457,611
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	10,829,376	10,829,376	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:					
корпоративного бизнеса	-	-	774,219,854	774,219,854	757,703,697
розничного бизнеса	-	-	207,943,609	207,943,609	219,867,925
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	46,791,697	46,791,697	46,867,371
Прочие финансовые активы	-	-	2,900,885	2,900,885	2,900,885
	260,379	**-**	**1,355,515,614**	**1,355,775,993**	**1,350,290,507**

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

(a) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

тыс. тенге	Учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	189,626	-	-	189,626	189,626
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	-	-	6,482,037	6,482,037	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов					
текущие счета	-	-	371,337,815	371,337,815	371,337,815
срочные счета	-	-	698,451,504	698,451,504	701,868,387
Прочие привлеченные средства	-	-	129,077,059	129,077,059	131,747,248
Субординированные заимствования	-	-	131,706,078	131,706,078	134,154,269
Прочие финансовые обязательства	-	-	705,733	705,733	705,733
	189,626	**-**	**1,337,760,226**	**1,337,949,852**	**1,346,485,115**

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

тыс. тенге	Предназначен-ные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Эквиваленты денежных средств	-	-	204,065,496	-	-	204,065,496	204,065,496
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82,744	-	-	-	-	82,744	82,744
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	2,031,550	-	2,031,550	2,031,550
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	111,626,200	-	-	-	111,626,200	110,078,458
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	-	7,281,221	-	-	7,281,221	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	-	-	654,818,548	-	-	654,818,548	669,489,863
розничного бизнеса	-	-	181,858,899	-	-	181,858,899	179,613,712
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	55,693,112	-	-	55,693,112	57,191,312
Прочие финансовые активы	-	-	2,320,808	-	-	2,320,808	2,320,808
	82,744	**111,626,200**	**1,106,038,084**	**2,031,550**	**-**	**1,219,778,578**	**1,232,155,164**

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты, депозиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая стоимость, отраженная в учете	Справедливая стоимость
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	114,542	-	-	-	-	114,542	114,542
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	-	-	-	-	9,929,490	9,929,490	9,929,490
Текущие счета и депозиты клиентов							
текущие счета	-	-	-	-	353,493,977	353,493,977	353,493,977
срочные счета	-	-	-	-	605,162,471	605,162,471	606,094,746
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	112,857,872	112,857,872	111,412,090
Субординированные заимствования	-	-	-	-	124,739,547	124,739,547	118,506,789
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	846,517	846,517	846,517
	114,542	**-**	**-**	**-**	**1,207,029,874**	**1,207,144,416**	**1,200,398,151**

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

(a) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. 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 исходных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, справедливая стоимость некотируемых долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовой стоимостью 97,635 тысяч тенге не могла быть определена.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от активов, удерживаемых для продажи, и кредитов, выданных корпоративным клиентам и розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.1% – 15.9% и 7.5% – 24.2% соответственно (2017 год: 5.2% – 15.3% и 5.8% – 21.8% соответственно);

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

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 8.98% для депозитов в тенге и 1.32% для депозитов в иностранной валюте (2017: 9.77% и 2.07% соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и прочих привлеченных средств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов;
- Уровень 2: Методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых исходных данных.
- Уровень 3: Методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, притом что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на 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.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

	2018 г. тыс. тенге	**2017 г. тыс. тенге**
тыс. тенге	**Уровень 2**	**Уровень 2**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	86,036	82,619
- Производные активы	174,343	125
- Производные обязательства	(189,626)	(114,542)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи)		
Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	-	2,031,550
	70,753	**1,999,752**

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

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы				
Эквиваленты денежных средств	232,403,263	-	232,403,263	232,403,263
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	79,457,611	-	79,457,611	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	10,829,376	-	10,829,376	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:				
корпоративного бизнеса	169,575,678	588,128,019	757,703,697	774,219,854
розничного бизнеса	219,867,925	-	219,867,925	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,867,371	46,867,371	46,791,697
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	6,482,037	-	6,482,037	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов:				
текущие счета	371,337,815	-	371,337,815	371,337,815
срочные счета	701,868,387	-	701,868,387	698,451,504
Прочие привлеченные средства	131,747,248	-	131,747,248	129,077,059
Субординированные заимствования	-	134,154,269	134,154,269	131,706,078

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы				
Эквиваленты денежных средств	204,065,496	-	204,065,496	204,065,496
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	110,078,458	-	110,078,458	111,626,200
Депозиты и кредиты, выданные банкам	7,281,221	-	7,281,221	7,281,221
Кредиты, выданные клиентам:				
корпоративного бизнеса	169,626,857	499,863,006	669,489,863	654,818,548
розничного бизнеса	179,613,712	-	179,613,712	181,858,899
Активы, удерживаемые для продажи	-	57,191,312	57,191,312	55,693,112
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	9,929,490	-	9,929,490	9,929,490
Текущие счета и депозиты клиентов:				
текущие счета	353,493,977	-	353,493,977	353,493,977
срочные счета	606,094,746	-	606,094,746	605,162,471
Прочие привлеченные средства	111,412,090	-	111,412,090	112,857,872
Субординированные заимствования	-	118,506,789	118,506,789	124,739,547

35 События после отчетной даты

В рамках участия в Программе Правительства Республики Казахстан 14 марта 2019 года Банк выпустил купонные облигации номинальной стоимостью 60 000 000 тысяч тенге сроком обращения 7 лет и со ставкой вознаграждения 10.95% годовых.

12 апреля 2019 года Советом директоров Банка утвержден новый состав Правления Банка, согласно которому Председателем Правления Банка назначен г-н Сергей Коваленко.