



Банк развития  
Казахстана

**АО «Банк Развития Казахстана»**

Неконсолидированная финансовая  
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2018 года

## Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	9
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	10
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	11 - 12
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	13 - 15
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	16 - 126



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

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

## Аудиторский отчет независимых аудиторов

### Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

#### Мнение

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

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

#### Основание для выражения мнения

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

## Ключевые вопросы аудита

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

### Ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам

См. примечания 3(в)(iv), 4 и 17 к неконсолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Доля займов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости в общей сумме активов составляет 71%. Займы, выданные клиентам, учитываются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), оценка которого производится на регулярной основе и чувствительна к используемым допущениям.</p> <p>С 1 января 2018 года Банк применил новую модель оценки ОКУ, которая требует использования профессиональных суждений и допущений, являющихся субъективными, в следующих ключевых областях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Своевременное определение значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта (определение стадии 1, 2 или 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 Финансовые инструменты;</li> <li>- Оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD);</li> </ul>	<p>Мы проанализировали ключевые аспекты методологии, используемой Банком, для оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, с привлечением специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности применяемых Банком в оценке ОКУ профессиональных суждений и допущений, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- На основе выборки по займам, выданным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность, мы протестировали правильность определения Банком стадии путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком;</li> <li>- В отношении займов, выданных клиентам, отнесенным к стадиям 1 и 2, мы протестировали эффективность разработки и внедрения используемых моделей, а также на выборочной основе проверили правильность входящих данных, используемых в модели;</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Оценка корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации;</li> <li>- Оценка ожидаемых денежных потоков к получению по займам, выданным клиентам, определенным в стадию 3.</li> </ul> <p>В связи со значительным объемом займов, выданных клиентам, с применением новой модели ожидаемых кредитных убытков и связанной с ними неопределенностью оценки, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- На основе выборки по займам, отнесенным в стадию 3, мы оценили достаточность оценочного резерва под ОКУ, проведя критическую оценку допущений, использованных Банком для оценки денежных потоков, ожидаемых к получению, включая ожидаемые поступления от реализации залогового обеспечения и ожидаемый период реализации. Мы сравнили допущения, использованные Банком в отношении данных займов с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, доступными из внешних источников.</li> </ul> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в неконсолидированной финансовой отчетности должным образом подверженность Банка кредитному риску.</p>
<b>Государственные субсидии</b>	
<p>См. Примечания 3(п) и 27 к неконсолидированной финансовой отчетности.</p>	
<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</b>
<p>В 2018 году Банк получил займы от материнской компании в размере 47,537,182 тысячи тенге, вознаграждение по которым начисляется по ставкам от 0.08% до 0.15% годовых. Первоначально данные займы были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных ставок вознаграждения для дисконтирования будущих денежных потоков по договору.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ суждения руководства при оценке, представляет ли собой разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью полученных займов государственную субсидию.</p> <p>Мы сравнили допущения, использованные руководством при определении рыночных ставок для расчета справедливой стоимости займов, полученных по ставкам ниже рыночных, с доступной рыночной информацией.</p> <p>Мы оценили разумность примененных методов амортизации государственных субсидий.</p> <p>Мы также провели оценку того, раскрыта ли надлежащим образом информация о государственных субсидиях в неконсолидированной финансовой отчетности.</p>



<p>Разница между справедливой стоимостью и полученной номинальной стоимостью в размере 25,183,934 тысяч тенге была отражена в качестве государственной субсидии, которая в последующем признается в составе прибыли или убытка посредством амортизации.</p> <p>Мы уделили особое внимание оценке справедливой стоимости полученных займов, поскольку данная оценка требует применения значительных суждений.</p>	
--	--

#### Прочая информация

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

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

В связи с проведением нами аудита неконсолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и неконсолидированной 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 неконсолидированную финансовую отчетность

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

При подготовке неконсолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить 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 неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

## Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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

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

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

Ирматов Р.И.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000053 от 6 января 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



26 марта 2019 года



**АО «Банк Развития Казахстана»**  
 Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
 за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге*
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	6 155,255,951	151,224,545
Прочие процентные доходы	6 3,718,663	1,003,862
Процентные расходы	6 (120,496,854)	(111,748,415)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>38,477,760</b>	<b>40,479,992</b>
Комиссионные доходы	7 671,404	759,845
Комиссионные расходы	7 (1,762,906)	(972,938)
<b>Чистый комиссионный расход</b>	<b>(1,091,502)</b>	<b>(213,093)</b>
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой	8 (777,905)	478,486
Чистый реализованный (убыток)/прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(46,841)	1,937,316
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 (2,363,909)	(5,146,023)
Прочие (расходы)/доходы, нетто	10 (351,031)	3,204,258
<b>Операционная прибыль</b>	<b>33,846,572</b>	<b>40,740,936</b>
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	11 (17,188,835)	(33,058,376)
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов	11 (1,174,908)	-
Общие административные расходы	12 (5,704,132)	(4,838,716)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>9,778,697</b>	<b>2,843,844</b>
Расход по подоходному налогу	13 (9,395,973)	(451,059)
<b>Прибыль за год</b>	<b>382,724</b>	<b>2,392,785</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход</b>		
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>		
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):		
- Чистое изменение справедливой стоимости	(5,231,076)	14,831,326
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	46,841	(1,937,316)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости»	-	(2,016,907)
Чистая неререализованная прибыль от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога	-	6,673
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход за год</b>	<b>(5,184,235)</b>	<b>10,883,776</b>
<b>Всего совокупный доход за год</b>	<b>(4,801,511)</b>	<b>13,276,561</b>

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

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 9 по 126 была утверждена Правлением Банка 26 марта 2019 года и от имени руководства ее подписали:

  
  
**Жамишев Болат Бидакметович**  
**Председатель Правления**

  
**Мамекова Сауле Мамыровна**  
**Главный бухгалтер**

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

	Приме- чание	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге*
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	14	279,996,900	450,160,532
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	15	-	40,156,099
Займы, выданные банкам	16	57,350,911	67,999,981
Займы, выданные клиентам	17	1,817,005,427	1,618,219,226
Долговые ценные бумаги	18	236,590,437	168,685,568
Инвестиции в дочерние предприятия	19	64,772,280	52,302,638
Инвестиционное имущество		1,163,420	-
Основные средства и нематериальные активы	20	4,414,966	490,235
Прочие активы	21	23,253,244	70,080,204
Текущий налоговый актив		501,029	2,243,028
Производные финансовые инструменты	22	9,099,781	55,353,504
<b>Итого активов</b>		<b>2,494,148,395</b>	<b>2,525,691,015</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Текущие счета и депозиты клиентов	23	58,437,908	52,362,803
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	24	34,988,272	38,399,262
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	25	704,005,632	864,463,785
Займы от Материнской компании	26	121,561,866	91,036,314
Государственные субсидии	27	119,504,455	143,198,124
Долговые ценные бумаги выпущенные	28	946,066,085	798,957,535
Субординированный долг	29	98,342,014	92,256,002
Прочие обязательства	30	15,578,191	19,067,261
Резервы	31	15,013,658	-
Отложенные налоговые обязательства	32	2,584,716	13,365,470
<b>Всего обязательств</b>		<b>2,116,082,797</b>	<b>2,113,106,556</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	33	408,667,511	398,667,511
Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости»		-	914,412
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(7,183,329)	(2,601,475)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,423,220
Накопленные убытки		(51,841,804)	(12,819,209)
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>378,065,598</b>	<b>412,584,459</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>2,494,148,395</b>	<b>2,525,691,015</b>

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

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентное вознаграждение полученное	137,912,812	129,134,691
Процентное вознаграждение выплаченное	(99,072,799)	(90,149,105)
Комиссионное вознаграждение полученное	899,262	1,043,152
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(2,918,015)	(1,129,628)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	999,404	762,088
Чистый убыток/(прибыль) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36,141	(259,205)
Прочие поступления, нетто	95,670	2,207,832
Общие административные платежи	(5,516,381)	(4,709,518)
	<b>32,436,094</b>	<b>36,900,307</b>
<b>Уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	39,577,202	52,315,930
Займы, выданные банкам	6,933,861	143,689,960
Займы, выданные клиентам	(118,916,526)	(167,847,780)
Производные финансовые инструменты	45,057,219	(10,589,553)
Прочие активы	30,291,853	(358,780)
<b>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</b>		
Текущие счета и вклады клиентов	3,790,446	(58,571,608)
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(4,633,333)	(333,333)
Займы от Материнской компании	47,537,183	126,100,000
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	(256,636,021)	(66,149,310)
Прочие обязательства	(6,093,731)	(210,839)
	<b>(180,655,753)</b>	<b>54,944,994</b>
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		
Подоходный налог уплаченный	(9,278,091)	(2,643,965)
<b>(Использование)/поступление потоков денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(189,933,844)</b>	<b>52,301,029</b>

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге*
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Инвестиции в дочернее предприятие	(9,159,929)	(25,000,000)
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов	(5,275,955)	(228,287)
Продажа основных средств и нематериальных активов	4,071	-
Приобретение долговых ценных бумаг	(123,333,892)	(35,340,462)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	69,540,598	156,915,736
Дивиденды полученные	1,076,693	-
<b>(Использование)/поступление денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(67,148,414)</b>	<b>96,346,987</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Поступление от выпуска акций (Примечание 33)	10,000,000	25,000,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 28)	100,000,000	176,508,000
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 28)	(31,246,530)	(104,836,907)
Дивиденды выплаченные (Примечание 33)	(1,428,367)	(1,995,163)
<b>Поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>77,325,103</b>	<b>94,675,930</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	9,593,523	1,487,313
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	450,160,532	205,349,273
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец периода (Примечание 14)</b>	<b>279,996,900</b>	<b>450,160,532</b>

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

	Акционерный капитал	Резервный капитал	Резерв хеджирования	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам»	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Дополнительный оплаченный капитал	Накопленные убытки	Всего собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>373,667,511</b>	<b>17,712,311</b>	<b>(6,673)</b>	<b>2,931,319</b>	<b>(15,495,485)</b>	<b>28,423,220</b>	<b>(28,949,816)</b>	<b>378,282,387</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	-	-	2,392,785	2,392,785
<b>Прочий совокупный доход</b>								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	-	-	14,831,326	-	-	14,831,326
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	-	-	(1,937,316)	-	-	(1,937,316)
Амортизация резерва по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости» в качестве отдельной статьи в составе собственного капитала	-	-	-	(2,016,907)	-	-	-	(2,016,907)
Чистый нереализованный доход от операций с инструментами хеджирования, за вычетом налога в размере 1,668 тысяч тенге	-	-	6,673	-	-	-	-	6,673

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резервный капитал тыс. тенге	Резерв хеджирования тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости» тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего собственного капитала тыс. тенге
Всего прочего совокупного убытка	-	-	6,673	(2,016,907)	12,894,010	-	-	10,883,776
<b>Всего совокупного дохода за год</b>	-	-	<b>6,673</b>	<b>(2,016,907)</b>	<b>12,894,010</b>	-	<b>2,392,785</b>	<b>13,276,561</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>								
Акции выпущенные	25,000,000	-	-	-	-	-	-	25,000,000
Использование резервного капитала		(17,712,311)	-	-	-	-	17,712,311	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	-	-	(1,995,163)	(1,995,163)
Дисконт по инструментам, условия которых определены Материнской компанией							(1,979,326)	(1,979,326)
<b>Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала</b>	<b>25,000,000</b>	<b>(17,712,311)</b>	-	-	-	-	<b>13,737,822</b>	<b>21,025,511</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>398,667,511</b>	-	-	<b>914,412</b>	<b>(2,601,475)</b>	<b>28,423,220</b>	<b>(12,819,209)</b>	<b>412,584,459</b>

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости» тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего собствен- ного капитала тыс. тенге
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>398,667,511</b>	<b>914,412</b>	<b>(2,601,475)</b>	<b>28,423,220</b>	<b>(12,819,209)</b>	<b>412,584,459</b>
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года (см. Примечание 5)*	-	(914,412)	602,381	-	(24,384,269)	(24,696,300)
<b>Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>398,667,511</b>	<b>-</b>	<b>(1,999,094)</b>	<b>28,423,220</b>	<b>(37,203,478)</b>	<b>387,888,159</b>
Прибыль за год	-	-	-	-	382,724	382,724
<b>Прочий совокупный убыток</b>						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(5,231,076)	-	-	(5,231,076)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	46,841	-	-	46,841
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(5,184,235)	-	-	(5,184,235)
<b>Всего совокупного убытка за год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(5,184,235)</b>	<b>-</b>	<b>382,724</b>	<b>(4,801,511)</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала</b>						
Акции выпущенные (Примечание 33)	10,000,000	-	-	-	-	10,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 33)	-	-	-	-	(1,428,367)	(1,428,367)
Дисконт по активам, переданным дочерней организации Материнской компании, за вычетом налога 3,398,171 тысяч тенге (Примечание 21)	-	-	-	-	(13,592,683)	(13,592,683)
<b>Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала</b>	<b>10,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15,021,050)</b>	<b>(5,021,050)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>408,667,511</b>	<b>-</b>	<b>(7,183,329)</b>	<b>28,423,220</b>	<b>(51,841,804)</b>	<b>378,065,598</b>

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

## 1 Введение

### (а) Основная деятельность

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк»).

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года (далее «Закон»). 18 августа 2003 года Банк прошел процедуру государственной перерегистрации в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Развития Казахстана» в АО «Банк Развития Казахстана». Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах, Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Астана, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

По состоянию на 31 декабря 2018 года, Банк является основной (материнской) компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале (далее, «Дочерние предприятия»).

АО «БРК-Лизинг» было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью АО «БРК-Лизинг» являются операции финансового лизинга.

DBK Capital Structure Fund B.V. в Нидерландах (закрытая частная компания с ограниченной ответственностью) была учреждена 19 июля 2017 года. Основная деятельность DBK Capital Structure Fund B. V. заключается в принятии участия в качестве лимитированного партнера в фонде прямых инвестиций или других компаниях путем внесения денежных средств для целей последующего их инвестирования в уставные капиталы компаний в рамках финансирования инвестиционных проектов Банка и АО «БРК-Лизинг».

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

### (б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Банка являлось акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан № 136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.



## **1 Введение, продолжение**

### **(б) Акционеры, продолжение**

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 31 декабря 2018 года единственным акционером Банка являлось акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 37.

### **(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в 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.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

## **2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности**

### **(а) Заявление о соответствии МСФО**

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

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

### **(б) База для оценки**

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности**

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

## 2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

### (в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности, продолжение

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

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

### (г) Использование оценок и суждений

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

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

#### Суждения

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

- 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(в)(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 (ОКУ), а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ, – Примечание 4.

#### Допущения и неопределенность оценок

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

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4.
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 39.

## 2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

### (д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Банк начал применение МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 с 1 января 2018 года.

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

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

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

- увеличению суммы убытков от обесценения финансовых активов (см. Примечание 5);
- реклассификации отдельных финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения (см. Примечание 5);
- дополнительным раскрытиям информации согласно требованиям МСФО (IFRS) 7 (см. Примечания 4 и 5).

#### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

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

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

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

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

#### **Классификация финансовых активов и финансовых обязательств**

МСФО (IFRS) 9 предусматривает три основные категории оценки финансовых активов: по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно МСФО (IFRS) 9 классификация финансовых активов, главным образом, определяется на основании бизнес-модели, в рамках которой осуществляется управление финансовым активом, и предусмотренных договором потоков денежных средств по этому активу. Стандарт упраздняет существующие в МСФО (IAS) 39 категории финансовых активов: удерживаемые до срока погашения, кредиты и дебиторская задолженность и имеющиеся в наличии для продажи.

## 2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение*

##### **Классификация финансовых активов и финансовых обязательств, продолжение**

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 производные инструменты, встроенные в основной договор, представляющий собой финансовый актив в сфере применения стандарта, не отделяются от основного договора. Вместо этого весь гибридный инструмент целиком оценивается на предмет его классификации. Пояснения в отношении того, каким образом Банк классифицировал финансовые активы в соответствии с МСФО (IFRS) 9, приведены в Примечании 3(в)(i).

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

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

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

##### **Обесценение финансовых активов**

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

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

##### **Переход на новый стандарт**

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

- Данные за сравнительные периоды не пересчитывались. Разницы между прежней балансовой стоимостью финансовых активов и финансовых обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года отражаются в составе нераспределенной прибыли и резервов собственного капитала. Соответственно, информация, представленная по состоянию на 31 декабря 2017 года и за год, закончившийся на указанную дату, не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, она несопоставима с информацией, представленной в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.

## 2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

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

#### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», продолжение*

##### **Переход на новый стандарт, продолжение**

- Банк воспользовался освобождением, позволяющим не пересчитывать данные за сравнительные периоды, но с учетом того, что поправки, внесенные МСФО (IFRS) 9 в МСФО (IAS) 1, ввели требование представлять «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки» отдельной статьей в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, Банк изменил представление сравнительных данных соответствующим образом: процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду реклассифицированы из состава статьи «процентные доходы» и представлены в составе статьи «прочие процентные доходы», наименование статьи «процентные доходы» изменено на «процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки».
- Следующие оценки были сделаны на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения:
  - Определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив.
  - Классификация по усмотрению Банка и отмена прежней классификации некоторых финансовых активов и финансовых обязательств в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
  - Классификация по усмотрению Банка некоторых инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, в категорию оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
- Если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

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

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

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

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало влияния на сроки признания или сумму комиссионного дохода Банка по договорам с клиентами/покупателями и величины соответствующих активов и обязательств, признанных Банком.

### 3 Основные положения учетной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 2(д), Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

#### (а) Процентные доходы и расходы

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года*

##### *Эффективная процентная ставка*

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

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

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

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

##### *Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость*

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

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

##### *Расчет процентного дохода и расхода*

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства.

Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(а) Процентные доходы и расходы, продолжение**

##### *Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

##### *Расчет процентного дохода и расхода, продолжение*

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

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

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

##### *Представление информации*

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в неконсолидированном 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.

Статья «прочие процентные доходы» неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в неконсолидированном 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.

##### *Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года*

##### *Эффективная процентная ставка*

Процентные доходы и процентные расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, дисконтирующую расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства (или где это уместно, в течение более короткого периода) точно до балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(а) Процентные доходы и расходы, продолжение**

*Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение*

*Эффективная процентная ставка, продолжение*

При расчете эффективной процентной ставки Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия финансового инструмента, но без учета будущих кредитных убытков.

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.

*Представление информации*

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

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

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

#### **(б) Комиссионные доходы и расходы**

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

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, аккредитивов, обслуживание связанного заимствования, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

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

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые активы и финансовые обязательства

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение**

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

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

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

###### **Оценка бизнес-модели**

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение

##### (i) Классификация финансовых инструментов, продолжение

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

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

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

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

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

###### *Кредиты «без права регресса»*

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(i) Классификация финансовых инструментов, продолжение**

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

##### **Реклассификация**

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

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

Банк классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:

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

##### **Финансовые обязательства**

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

##### **Реклассификация**

Классификация финансовых обязательств после их первоначального признания не подлежит изменению.

##### **(ii) Прекращение признания**

##### **Финансовые активы**

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(ii) Прекращение признания, продолжение**

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

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

##### **Финансовые обязательства**

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

##### **(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**

###### ***Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года***

##### **Финансовые активы**

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

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

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

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

###### **Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение**

###### **Финансовые активы, продолжение**

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации) (применяется с 1 января 2018 года).

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

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

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

###### **Финансовые обязательства**

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

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

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

###### **Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение**

###### **Финансовые обязательства, продолжение**

Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

###### **Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года**

###### **Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается (см. Примечание 3(в)(ii)), и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Если модификация условий финансового актива обусловлена финансовыми затруднениями заемщика и модификация не приводит к прекращению признания актива, то при оценке суммы обесценения актива используется процентная ставка до модификации (см. Примечание 3(в)(iv)).

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

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

###### **Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение**

###### **Финансовые обязательства**

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

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

##### **(iv) Обесценение**

См. также Примечание 4.

###### **Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года**

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

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

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



### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(iv) Обесценение, продолжение**

###### **Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение**

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

###### **Оценка ожидаемых кредитных убытков**

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

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

См. также Примечание 4.

###### **Реструктурированные финансовые активы**

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

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

#### **(iv) Обесценение, продолжение**

##### **Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение**

##### **Реструктурированные финансовые активы, продолжение**

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

##### **Кредитно-обесцененные финансовые активы**

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также чистых инвестиций в финансовую аренду 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 или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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.

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

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

#### **(iv) Обесценение, продолжение**

##### ***Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение***

- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

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

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;
- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии*: в общем случае, как резерв;
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход*: оценочный резерв под убытки не признается в неконсолидированном 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.

##### ***Списания***

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. Как правило, это тот случай, когда 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. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения финансовых активов» в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

##### ***Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года***

##### **Объективное свидетельство обесценения**

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

#### **(iv) Обесценение, продолжение**

##### **Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение**

##### **Объективное свидетельство обесценения, продолжение**

Объективным свидетельством того, что финансовые активы обесценены, являются:

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

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

Кроме того, значительное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции в долевою ценную бумагу ниже ее первоначальной стоимости является объективным свидетельством обесценения.

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

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

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### **(iv) Обесценение, продолжение**

###### **Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение**

###### **Объективное свидетельство обесценения, продолжение**

- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

###### **Оценка на индивидуальной или на групповой основе**

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

Оценка резерва на групповой основе для групп однородных кредитов проводится с использованием подхода к расчету на основе уровня исторических убытков. В основе методики, основанной на вероятности перехода из одной категории просрочки в другую, заложен статистический анализ данных за прошлые периоды по просрочке платежей. Руководство применяет суждение с тем, чтобы расчетная оценка убытка, полученная на основе информации за прошлые периоды, была должным образом скорректирована с учетом экономических условий и характеристик портфелей на отчетную дату. Рассчитанные таким образом вероятности перехода и уровни исторических убытков регулярно сопоставляются с величиной фактического убытка.

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

Займы, подлежащие оценке на предмет обесценения на групповой основе, не являются обесцененными.

###### **Оценка обесценения**

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

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(в) Финансовые активы и финансовые обязательства, продолжение**

##### *Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение*

##### **Восстановленные суммы убытка от обесценения**

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

##### **Представление информации**

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

Убытки от обесценения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признаются посредством перевода накопленного убытка, признанного в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли и 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 суммы обесценения, относящиеся к временной стоимости денег, отражаются в качестве компонента процентного дохода.

##### **Списание**

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

#### **(г) Встроенные производные инструменты**

##### *Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года*

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

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(г) Встроенные производные инструменты, продолжение**

##### *Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года, продолжение*

- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

##### *Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года*

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

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

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

#### **(д) Займы, выданные клиентам**

##### *Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года*

Статья «Займы, выданные клиентам» неконсолидированного отчета о финансовом положении включает:

- займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости. Они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- займы, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI. Они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытка.

##### *Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года*

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

Займы, выданные клиентам, включают займы, классифицированные как займы и дебиторская задолженность.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(д) Займы, выданные клиентам, продолжение**

##### *Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года, продолжение*

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

Займы, выданные клиентам, также включают дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды, по которым Банк является арендодателем.

#### **(е) Долговые ценные бумаги**

##### *Учетная политика, применяемая с 1 января 2018 года*

Статья «Долговые ценные бумаги» неконсолидированного отчета о финансовом положении включает:

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

##### *Учетная политика, применяемая до 1 января 2018 года*

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

##### **Удерживаемые до срока погашения**

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

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



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Долговые ценные бумаги, продолжение

##### *Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение*

##### **Удерживаемые до срока погашения, продолжение**

Однако продажа или реклассификация не привела бы к необходимости реклассификации в случаях, когда такая продажа или реклассификация:

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

##### **Категория оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

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

##### **Имеющиеся в наличии для продажи**

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Долговые ценные бумаги, продолжение

##### *Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года, продолжение*

##### **Имеющиеся в наличии для продажи, продолжение**

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

При первоначальном признании инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются Банком по справедливой стоимости плюс затраты по совершению сделки.

Последующая оценка финансовых инвестиций, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, и имеющие котировки на активном рынке учитываются по справедливой стоимости и с отнесением результатов ее переоценки на прочий совокупный доход. При этом, переоценка по валютному курсу по долговым финансовым инструментам в данной категории отражается на счетах прибылей и убытков.

#### (ж) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

#### (з) Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

#### (и) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (и) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов, продолжение

- 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.

По прочим обязательствам по предоставлению займов:

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

Финансовые обязательства, признанные в отношении обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

#### (к) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При 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. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

#### (л) Основные средства

Основные средства отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (л) Основные средства, продолжение

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. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Земля	не амортизируется;
Здания и сооружения	8-100 лет;
Транспортные средства	5-7 лет;
Офисное и компьютерное оборудование	2-10 лет;
Прочее	3-20 лет.

#### (м) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения. Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется с применением прямолинейного (равномерного) метода исходя из срока его полезной службы и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 3 до 5 лет.

#### (н) Инвестиционное имущество

К инвестиционному имуществу относятся объекты недвижимого имущества, которые используются в целях получения арендного дохода и/или приобретено с целью прироста стоимости имущества с течением времени, и при этом не используется самим Банком

После первоначального признания учет инвестиционного имущества осуществляется Банком по модели оценки по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, если таковой имеется.

#### (о) Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Банк по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. Примечание 3(в)).

#### (п) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

### **3 Основные положения учетной политики, продолжение**

#### **(п) Государственные субсидии, продолжение**

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

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

#### **(р) Условные обязательства кредитного характера**

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

Резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению займов не признаются в неконсолидированной финансовой отчетности за исключением обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

#### **(с) Налогообложение**

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка в полном объеме, за исключением сумм, относящихся к операциям, отражаемым в составе прочего совокупного дохода, или к операциям с собственниками, отражаемым непосредственно на счетах капитала, которые, соответственно, отражаются в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственного капитала.

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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 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.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (с) Налогообложение, продолжение

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

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

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Банк 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 Банка 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 Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка 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.

#### (т) Представление сравнительных данных

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

Влияние основных изменений на порядок представления информации в неконсолидированном отчете о финансовом положении приведено в Примечании 5.

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

- Статьи «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Инвестиции, удерживаемые до срока погашения» представлены в составе статьи «Долговые ценные бумаги».

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

тыс. тенге	Ранее	Влияние	После
	представленные данные		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	163,304,012	(163,304,012)	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,381,556	(5,381,556)	-
Долговые ценные бумаги	-	168,685,568	168,685,568

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Представление сравнительных данных, продолжение

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

- Порядок представления процентных доходов был изменен таким образом, что процентные доходы по непроизводным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены отдельно в составе статьи «Прочие процентные доходы».
- Порядок представления убытков от обесценения был изменен таким образом, что убытки от обесценения долговых финансовых активов (включая чистые инвестиции в финансовую аренду), убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и убытки от обесценения прочих активов представлены отдельно.

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

тыс. тенге	Ранее	Влияние реклассификации	После
	представленные данные		реклассификации
Процентные доходы	152,228,407	(1,003,862)	151,224,545
Прочие процентные доходы	-	1,003,862	1,003,862
Убытки от обесценения	33,069,974	(33,069,974)	-
Прочие доходы/(расходы), нетто	3,215,856	(11,598)	3,204,258
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	(33,058,376)	(33,058,376)

#### (у) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применял их досрочно при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности, за исключением поправок к МСФО (IFRS) 9, выпущенных в октябре 2017 года, касающихся условий о досрочном погашении с отрицательной компенсацией.

#### МСФО (IFRS) 16

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### МСФО (IFRS) 16, продолжение

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

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

##### *i. Договоры аренды, по которым Банк является арендатором*

В отношении договоров операционной аренды, по которым Банк является арендатором, Банк не ожидает значительного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность. Договора финансовой аренды на 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют.

##### *ii. Договоры аренды, по которым Банк является арендодателем*

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

##### *iii. Переход на новый стандарт*

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

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

##### **Прочие стандарты**

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

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



## 4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 34.

### **Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков**

#### **Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения**

См. описание учетной политики в Примечании 3 (в)(iv).

#### ***Значительное повышение кредитного риска***

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

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

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

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

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

#### ***Уровни градации (рейтинги) кредитного риска***

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

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

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

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

##### *Значительное повышение кредитного риска, продолжение*

##### *Уровни градации (рейтинги) кредитного риска, продолжение*

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- котировки облигаций эмитентов, если эта информация доступна;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагента или его хозяйственной деятельности.

##### *Создание временной структуры вероятности дефолта*

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и контрагента, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Банк также использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

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

##### *Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска*

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента.

Критерии по определению действительности значительного увеличения кредитного риска варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения вероятности дефолта, а также качественные факторы, включая информацию о просрочке платежа.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что произошло снижение внутреннего рейтинга на две и более позиций на отчетную дату.

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

##### *Значительное повышение кредитного риска, продолжение*

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

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен контрагенту.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей, направленных на погашение в размере не менее 25% от валовой балансовой стоимости финансового актива по состоянию на дату изменения условий, в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет мониторинг эффективности критериев, используемых для идентификации значительных увеличений по кредитному риску посредством регулярных обзоров в целях подтверждения того, что:

- критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска, до неисполнения кредитных обязательств;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда наступает 30-тидневная просрочка по активу; и
- отсутствует неоправданная волатильность в норме допустимых потерь со стороны переводов между 12-ти месячной вероятностью дефолта (1 стадия) и продолжительной вероятностью дефолта (2 стадия).

##### *Определение понятия «дефолт»*

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

- контрагент, вероятно, не оплатит свои кредитные обязательства перед Банком в полном объеме, без обращения Банка к снятию обременения;
- у контрагента имеется просрочка более 90 дней по материальному кредитному обязательству перед Банком. Овердрафты считаются просроченными по нарушению контрагентом рекомендуемого лимита или в тех случаях, когда ему рекомендовался лимит, являющийся ниже текущей неоплаченной суммы; или

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

##### *Значительное повышение кредитного риска, продолжение*

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

- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке невыполнения обязательств со стороны контрагента, Банк рассматривает следующие показатели:

- качественные – т.е. нарушения ковенантов;
- количественные – т.е. статус просрочки или неоплата по другому обязательству того же эмитента перед Банком; и
- на основе внутренних разработанных данных и данных, полученных от внешних источников.

Исходные данные по оценке действительности статуса дефолта финансового инструмента и их значительность могут варьироваться с течением времени в целях отражения изменений в обстоятельствах.

##### *Включение прогнозной информации*

Банк включает прогнозную информацию в оценку значительного увеличения кредитного риска инструмента с момента его первоначального признания и в процесс измерения ожидаемых кредитных убытков. На основании рекомендации Комитета по Рыночным Рискам Банка и экономических экспертов, а также рассмотрения ряда внешних актуальных и прогнозных данных, Банк формулирует «базовый сценарий» будущего направления релевантных экономических переменных, а также представленный диапазон прочих вероятных прогнозных сценариев. Данный процесс задействует разработку двух или более дополнительных экономических сценариев и рассмотрение соответствующих вероятностей каждого сценария. Внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, опубликованные правительственными органами и финансовыми органами в странах, где Банк осуществляет свою деятельность, национальными организациями, такими как ОЭСР, и Международным валютным фондом, а также выбранным частным сектором и экономическими прогнозистами.

Базовый сценарий представляет собой наиболее вероятный результат и соответствует информации, используемой Банком для прочих целей, таких как стратегическое планирование и формирование бюджета. Другие сценарии представляют собой более оптимистичные и более пессимистичные результаты.

Банк идентифицировал и задокументировал ключевые факторы кредитного риска и кредитных убытков для каждого портфеля финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, выполнил оценку отношений между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

Внешним консультантом, S&P Global Market Intelligence был определен и документально оформлен перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, были оценены взаимосвязи между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

#### 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

##### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

##### Значительное повышение кредитного риска, продолжение

##### Включение прогнозной информации, продолжение

В качестве ключевого фактора определен прогноз ВВП. Экономические сценарии включают следующие значения ключевого показателя для Республики Казахстан за 2019-2023 годы.

	2019 г.	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.
Рост ВВП (Оптимистичный сценарий)	3.80%	4.00%	4.20%	4.10%	4.56%
Рост ВВП (Базовый сценарий)	3.13%	2.80%	3.30%	3.32%	4.50%
Рост ВВП (Пессимистичный сценарий)	2.96%	2.50%	3.08%	3.12%	4.48%

Учитывая отсутствие достаточной исторической базы по уровню дефолта Банк определил источником информации по экономическим сценариям данные от рейтинговых агентств. Сценарии регулярно обновляются и используются при оценке уровня кредитных рисков.

##### Модифицированные финансовые активы

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

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

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

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

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

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

##### *Значительное повышение кредитного риска, продолжение*

##### *Модифицированные финансовые активы, продолжение*

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

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

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Контрагенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

##### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

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

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

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

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

#### 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

##### Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

##### Значительное повышение кредитного риска, продолжение

##### Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

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

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период. Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа.

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

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Займы, выданные банкам	57,350,911	Статистика дефолтов Moody's	70%
Долговые ценные бумаги	228,485,995	Статистика дефолтов Moody's	Статистика возмещения S&P

##### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2018 года и долговых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 31 декабря 2017 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий, соответственно.

## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Анализ кредитного качества, продолжение

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(в)(iv).

тыс. тенге	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Всего
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	26,592,380	-	-	-	26,592,380
-с кредитным рейтингом от A- до A+	53,719,881	-	-	-	53,719,881
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	164,494,194	-	-	-	164,494,194
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,190,445	-	-	-	35,190,445
	<b>279,996,900</b>	-	-	-	<b>279,996,900</b>
Оценочный резерв под убытки	-	-	-	-	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>279,996,900</b>	-	-	-	<b>279,996,900</b>
<b>Займы, выданные банкам</b>					
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	27,771,511	-	-	-	27,771,511
-с кредитным рейтингом от B- до B+	23,350,913	-	9,613,391	-	32,964,304
-не имеющие рейтинга	-	-	3,988,787	-	3,988,787
	<b>51,122,424</b>	-	<b>13,602,178</b>	-	<b>64,724,602</b>
Оценочный резерв под убытки	(709,955)	-	(6,663,736)	-	(7,373,691)
<b>Итого займы, выданные банкам</b>	<b>50,412,469</b>	-	<b>6,938,442</b>	-	<b>57,350,911</b>
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
-с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	276,201,166	73,914,041	-	-	350,115,207
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	584,570,462	28,275,605	-	-	612,846,067
-с кредитным рейтингом от B- до B+	295,727,670	366,564,027	-	-	662,291,697
-с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	14,604,240	139,304,332	46,160,445	7,978,492	208,047,509
-с кредитным рейтингом D	-	-	-	4,637,151	4,637,151
-не имеющие рейтинга	343,550	-	-	-	343,550
	<b>1,171,447,088</b>	<b>608,058,005</b>	<b>46,160,445</b>	<b>12,615,643</b>	<b>1,838,281,181</b>
Оценочный резерв под убытки	(6,254,529)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(59,531,779)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,165,192,559</b>	<b>579,668,322</b>	<b>27,801,255</b>	<b>6,087,266</b>	<b>1,778,749,402</b>



## 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

### Анализ кредитного качества, продолжение

тыс. тенге	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Всего
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>					
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	6,110,342	-	-	-	6,110,342
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	161,949,215	-	-	-	161,949,215
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	50,093,172	-	-	-	50,093,172
- с кредитным рейтингом от В- до В+	3,803,190	-	-	-	3,803,190
	<b>221,955,919</b>	-	-	-	<b>221,955,919</b>
Оценочный резерв под убытки	(137,184)	-	-	-	(137,184)
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>230,079,632</b>	-	-	-	<b>230,079,632</b>
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>221,955,919</b>	-	-	-	<b>221,955,919</b>
<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	6,074,969	-	-	-	6,074,969
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-	-	1,867,440	1,867,440
Оценочный резерв под убытки	(3,927)	-	-	(1,408,406)	(1,412,333)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>6,071,042</b>	-	-	<b>459,034</b>	<b>6,530,076</b>
<b>Обязательства по предоставлению займов</b>					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,719,758	-	-	-	3,719,758
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	169,462,258	-	-	-	169,462,258
- с кредитным рейтингом от В- до В+	12,770,413	100,000	-	-	12,870,413
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	1,105,529	2,974,423	6,731,563	7,032,776	17,844,291
<b>Итого обязательства по предоставлению займов</b>	<b>187,057,958</b>	<b>3,074,423</b>	<b>6,731,563</b>	<b>7,032,776</b>	<b>203,896,720</b>
Оценочный резерв под убытки	1,050,313	113,863	2,773,139	-	3,937,315
<b>Договоры финансовой гарантии</b>					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	11,351,411	2,205,570	-	-	13,556,981
- с кредитным рейтингом от В- до В+	14,503,550	-	-	-	14,503,550
<b>Итого договоры финансовой гарантии</b>	<b>25,854,961</b>	<b>2,205,570</b>	-	-	<b>28,060,531</b>
Оценочный резерв под убытки	107,832	-	-	-	107,832

#### 4 Анализ финансовых рисков, продолжение

##### Анализ кредитного качества, продолжение

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам в разрезе стадий кредитного качества.

тыс. тенге	31 декабря 2018 года				31 декабря 2017 года	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	РОСИ По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Всего	Всего
<i>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>						
- Непросроченные	1,171,447,088	608,058,005	45,726,382	7,978,492	1,833,209,967	1,653,954,108
- Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	-	-	-	2,225,323
- Просроченные на срок менее 90 дней	-	-	-	-	-	13,538,043
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	434,063	-	434,063	-
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	-	-	-	20,248,723
- Просроченные на срок более 1 года	-	-	-	4,637,151	4,637,151	-
	<b>1,171,447,088</b>	<b>608,058,005</b>	<b>46,160,445</b>	<b>12,615,643</b>	<b>1,838,281,181</b>	<b>1,689,966,197</b>
Оценочный резерв под убытки	(6,254,529)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(59,531,779)	(71,746,971)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>1,165,192,559</b>	<b>579,668,322</b>	<b>27,801,255</b>	<b>6,087,266</b>	<b>1,778,749,402</b>	<b>1,618,219,226</b>

## 5 Переход на МСФО 9

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

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

тыс. тенге	При- меча- ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	14	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	450,160,532	-	-	450,160,532
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	15	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	40,156,099	-	(442,219)	39,713,880
Займы, выданные банкам	16	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	67,999,981	-	(1,202,941)	66,797,040
Займы, выданные клиентам	17	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	1,618,219,226	(13,953,537)	(24,892,840)	1,579,372,849
Займы, выданные клиентам (а)	17	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	13,092,934	(1,171,931)	11,921,003
Долговые ценные бумаги (в)	20	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	163,304,012	(7,198,888)	-	156,105,124
Долговые ценные бумаги (б)	20	Удерживаемые до погашения	По амортизированной стоимости	5,381,556	-	(6,491)	5,375,065
Долговые ценные бумаги (г)	20	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	8,059,491	-	8,059,491
Прочие финансовые активы	21	Займы и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	68,902,171	(64,958,420)	41,536	3,985,287
Прочие финансовые активы (а)	21	Займы и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке)	-	64,958,420	-	64,958,420
Производные финансовые инструменты	22	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	55,353,504	-	-	55,353,504
<b>Всего финансовых активов</b>				<b>2,469,477,081</b>	<b>-</b>	<b>(27,674,886)</b>	<b>2,441,802,195</b>

## 5 Переход на МСФО 9, продолжение

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

тыс. тенге	При- меча- ние	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Исходная балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	Новая балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9
<b>Финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	23	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	52,362,803	-	-	52,362,803
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	24	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	38,399,262	-	-	38,399,262
Займы от Материнской компании	26	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	91,036,314	-	-	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	25	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	864,463,785	-	-	864,463,785
Долговые ценные бумаги выпущенные	28	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	798,957,535	-	-	798,957,535
Субординированный долг	29	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	92,256,002	-	-	92,256,002
Резервы	31	-	По амортизированной стоимости	-	-	2,779,882	2,779,882
Прочие финансовые обязательства	30	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	15,852,257	-	-	15,852,257
<b>Всего финансовых обязательств</b>				<b>1,953,327,958</b>	<b>-</b>	<b>2,779,882</b>	<b>1,956,107,840</b>

Учетная политика Банка в отношении классификации финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 изложена в Примечании 3(в)(i). Изменения в классификации финансовых инструментов, обусловленные применением указанной политики, представлены в таблице выше и поясняются далее.

- Некоторые финансовые активы классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по причине несоответствия критерию SPPI.
- Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Банком в отдельном портфеле для целей обеспечения долгосрочной доходности. Данные ценные бумаги могут быть проданы, но, как ожидается, такие продажи не будут происходить чаще, чем изредка. Банк считает, что указанные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Эти активы классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

## 5 Переход на МСФО 9, продолжение

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

- в. Некоторые долговые ценные бумаги удерживаются Банком в отдельных портфелях для удовлетворения ежедневных потребностей в ликвидности. Банк ищет пути минимизации затрат на управление ликвидностью и для этого активно управляет доходами по портфелю. Такие доходы состоят из полученных платежей, предусмотренных договором, а также из прибылей и убытков от продажи финансовых активов. Эта инвестиционная стратегия часто приводит к значительным по объемам продажам. Банк считает, что в соответствии с МСФО (IFRS) 9 данные ценные бумаги удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов.
- г. Кроме того, некоторые обеспеченные активами ценные бумаги имеют предусмотренные договором потоки денежных средств, которые не являются выплатой исключительно основной суммы и процентов. Соответственно, эти активы классифицированы как оцениваемые в обязательном порядке по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9.

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

тыс. тенге	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года
<b>Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг</b>	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(2,601,475)
Реклассификация долговых ценных бумаг из категории «Имеющиеся в наличии для продажи» в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток	443,094
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	159,287
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>(1,999,094)</b>
<b>Накопленные убытки</b>	
Входящий остаток согласно МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(12,819,209)
Изменение основы оценки вследствие реклассификации согласно с МСФО (IFRS) 9	(927,746)
Признание ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включая ожидаемые кредитные убытки в отношении счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах, займов, выданных банкам, займов, выданных клиентам, дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, и прочим активам)	(29,214,989)
Налоговый эффект	5,758,466
<b>Входящий остаток согласно МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)</b>	<b>(37,203,478)</b>

## 5 Переход на МСФО 9, продолжение

### Классификация финансовых активов и финансовых обязательств на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, продолжение

В следующей таблице представлены результаты сверки:

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

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

	Оценочный резерв под обесценение (убытки) и другие резервы			
	31 декабря 2017 года (МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37)	Реклассифи- кация	Изменение основы оценки	1 января 2018 года (МСФО (IFRS) 9)
тыс. тенге				
Займы и дебиторская задолженность и ценные бумаги, удерживаемые до срока погашения, согласно МСФО (IAS) 39/ финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (включает счета и вклады в банках и других финансовых институтах, займы, выданные банкам, займы, выданные клиентам, дебиторскую задолженность по договорам финансовой аренды, и прочие активы)	79,386,655	-	(10,128,520)	69,258,135
<b>Всего оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>79,386,655</b>	<b>-</b>	<b>(10,128,520)</b>	<b>69,258,135</b>
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, согласно МСФО (IAS) 39/ долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с МСФО (IFRS) 9	-	-	159,287	159,287
<b>Всего оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>159,287</b>	<b>159,287</b>
Выпущенные обязательства по предоставлению займов	-	-	2,779,882	2,779,882

## 6 Чистый процентный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Займы, выданные клиентам	121,915,373	107,213,207
Денежные средства и их эквиваленты	17,550,406	12,759,711
Долговые ценные бумаги	9,076,509	11,620,855
Займы, выданные банкам	5,417,393	12,670,951
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	1,257,179	6,959,821
Прочие финансовые активы	39,091	-
	<b>155,255,951</b>	<b>151,224,545</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Займы, выданные клиентам	3,118,161	369,104
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	600,502	634,758
	<b>3,718,663</b>	<b>1,003,862</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(67,202,494)	(54,845,811)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(35,630,927)	(42,359,366)
Займы от Материнской компании	(9,120,437)	(6,275,340)
Субординированный долг	(6,472,499)	(5,810,907)
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,331,595)	(1,290,172)
Текущие счета и депозиты клиентов	(738,902)	(1,166,819)
	<b>(120,496,854)</b>	<b>(111,748,415)</b>

В состав различных статей процентных доходов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, входит сумма, равная 6,072,159 тысячам тенге (2017 год: 14,582,139 тысячи тенге), начисленная по обесцененным финансовым активам.

## 7 Чистый комиссионный расход

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Комиссионные доходы</b>		
Аккредитивы и гарантии	345,116	571,880
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	301,273	173,829
Прочие	25,015	14,136
	<b>671,404</b>	<b>759,845</b>

**7 Чистый комиссионный расход, продолжение**

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за досрочное погашение кредита	(1,335,441)	(331,080)
Комиссионные вознаграждения за подтверждение аккредитива	(225,499)	(412,898)
Операции с ценными бумагами	(85,018)	(58,842)
Комиссионные расходы по гарантиям	(32,966)	-
Ведение текущих счетов	(27,554)	(20,139)
Кастодиальные услуги	(20,241)	(19,116)
Комиссионные расходы по выпущенным ценным бумагам	(20,111)	(17,523)
Прочие	(16,076)	(113,340)
	<b>(1,762,906)</b>	<b>(972,938)</b>

Чистые комиссионные доходы включают доходы в сумме 640,416 тысяч тенге (2017 год: 745,687 тысяч тенге), относящиеся к финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам.

*Активы и обязательства по договорам*

В следующие таблицы представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	276,628	561,139
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	100,650	47,643

*Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки*

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда он передает контроль над услугой клиенту.

Банк предоставляет услуги, связанные с предоставлением финансирования, в том числе услуги по организации кредита и предоставлению финансовых гарантий. Вознаграждение за организацию кредита взимается в момент совершения операции. Вознаграждение за выдачу гарантий взимается ежеквартально. Выручка признается Банком по мере оказания соответствующих услуг.

**8 Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой**

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	(1,777,309)	(283,600)
Дилинговые операции, нетто	999,404	762,086
	<b>(777,905)</b>	<b>478,486</b>



## 9 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Займы, выданные клиентам	(1,461,058)	-
Долговые ценные бумаги	117,476	-
Производные финансовые инструменты	2,336,936	(2,044,718)
<b>Реализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Производные финансовые инструменты	(3,392,987)	(3,101,305)
Долговые ценные бумаги	35,724	-
	<b>(2,363,909)</b>	<b>(5,146,023)</b>

При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов руководство определило следующие интервалы ставок: от 7.10% до 9.31% в тенге, 4.33% в долларах США (2017 год: от 9.01% до 9.25% в тенге, от 1.43% до 2.16% в долларах США).

## 10 Прочие (расходы)/доходы, нетто

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	31,139,435	6,888,125
Доход от досрочного погашения выданных займов	2,359,110	7,061,352
Доход по дивидендам	1,076,693	-
Штрафы и пени полученные	115,401	720,705
Доход от сдачи имущества в аренду	98,262	-
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	11,598	(11,598)
Расход от реструктуризации	(434,534)	-
Расход от выкупа долговых ценных бумаг	(1,269,793)	-
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(3,083,818)	(7,264,803)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(10,968,511)	-
Расходы в виде отрицательной корректировки стоимости выданных займов	(18,841,365)	(4,185,688)
Прочие	(553,509)	(3,835)
	<b>(351,031)</b>	<b>3,204,258</b>

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ (Примечание 30).

В 2018 году в связи с частичным досрочным погашением выданных займов, Банк признал доход в размере 2,359,110 тысяч тенге в результате пересмотра графиков погашения.

В 2018 году в связи досрочным и частичным досрочным погашением займов, привлеченных от иностранных банков, Банк начислил расход в размере 3,083,818 тысяч тенге (в 2017 году: 7,264,803 тысяч тенге), возникший в результате пересмотра графика погашения.

**10 Прочие (расходы)/доходы, нетто, продолжение**

В 2018 году заключены два соглашения по предоставлению займов по ставке ниже рыночной, при первоначальном признании которых был признан расход в сумме 10,968,511 тысяч тенге (Примечание 34).

В течение 2018 года Банк признал расход на сумму 18,841,365 тысяч тенге (в 2017 году: 4,185,688 тысяч тенге) в форме отрицательной корректировки стоимости выданных займов в связи с выдачей займов по ставкам ниже рыночных.

**11 Убытки от обесценения**

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Убытки от обесценения долговых финансовых активов</b>		
Займы, выданные клиентам (Примечание 17)	(14,749,182)	(27,310,532)
Долговые ценные бумаги	(1,383,740)	-
Займы, выданные банкам (Примечание 16)	(1,253,753)	(3,489,049)
Прочие финансовые активы (Примечание 21)	(240,243)	(5,155)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 15)	438,083	(2,253,640)
	<b>(17,188,835)</b>	<b>(33,058,376)</b>
<b>Убыток от обесценения обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии</b>		
Резервы	(1,174,908)	-
	<b>(1,174,908)</b>	-

**12 Общие административные расходы**

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Заработная плата и налоги по заработной плате	2,803,191	2,626,323
Налоги, отличные от подоходного налога	984,960	330,171
Профессиональные услуги	716,550	691,777
Услуги связи и информационные услуги	192,187	189,363
Износ и амортизация	186,432	128,850
Аренда	177,678	250,083
Ремонт и эксплуатация	109,831	73,865
Реклама и маркетинг	98,529	131,292
Рейтинговые услуги	79,967	98,804
Командировочные расходы	79,164	131,067
Расходы по обслуживанию здания	75,176	2,616
Обучение и семинары	69,192	63,944
Страхование	49,362	48,893
Расходные материалы	15,505	12,824
Транспортные расходы	9,931	13,354
Представительские расходы	1,670	2,617
Прочее	54,807	42,873
	<b>5,704,132</b>	<b>4,838,716</b>

**13 Расход по подоходному налогу**

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный период	(15,832,348)	(1,794,466)
Подоходный налог, (недоплаченный)/переплаченный в прошлых отчетных периодах	(946,208)	633,302
	<b>(16,778,556)</b>	<b>(1,161,164)</b>
<b>Экономия по отложенному налогу</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	7,382,583	710,105
	<b>7,382,583</b>	<b>710,105</b>
<b>Всего расхода по подоходному налогу</b>	<b>(9,395,973)</b>	<b>(451,059)</b>

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Банка составляет 20% (2017 год: 20%).

**Расчет эффективной ставки подоходного налога**

	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	%	За год, закончившийся 31 декабря 2017 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>9,778,697</b>	<b>100</b>	<b>2,843,844</b>	<b>100</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(1,955,739)	(20)	(568,769)	(20)
Прочие (невычитаемые расходы)/ необлагаемые доходы	(475,935)	(5)	426,320	15
Необлагаемый доход от ценных бумаг	2,279,219	23	4,372,971	154
Дисконт по займам и средствам от банков и прочих финансовых институтов	(458,132)	(5)	(1,276,348)	(45)
Невычитаемый убыток от обесценения	(4,183,139)	(43)	(2,059,879)	(72)
Невычитаемые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	(362,928)	(4)	-	-
Невычитаемый расход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(255,655)	(3)	-	-
Списание ранее признанного налогового актива	(3,037,456)	(31)	-	-
Подоходный налог, (недоплаченный) /переплаченный в прошлых отчетных периодах	(946,208)	(10)	633,302	22
Изменение в неиспользованных налоговых убытках	-	-	(1,978,656)	(70)
	<b>(9,395,973)</b>	<b>(96)</b>	<b>(451,059)</b>	<b>(16)</b>

В 2018 году, в связи со вступлением в силу изменений в Налоговом Кодексе Республики Казахстан и утверждением Постановления Правительства Республики Казахстан №212 от 20 апреля 2018 года, Банк прекратил признание отложенного налогового актива по займам, выданным клиентам, на сумму 2,194,005 тысяч тенге. Эффект прекращения признания данного отложенного налогового актива на эффективную ставку налога отражен в составе списания ранее признанного налогового актива. Дополнительно, в течение 2018 года Банк прекратила признание списала ранее признанного налогового актива в отношении займов, выданных банкам, на сумму 843,451 тыс. тенге.

## 14 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в неконсолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Вклады до востребования</b>		
Национальный Банк Республики Казахстан	2,440,397	1,713,690
<b>Итого депозитов до востребования</b>	<b>2,440,397</b>	<b>1,713,690</b>
<b>Денежные средства на текущих банковских счетах</b>		
Национальный Банк Республики Казахстан	47,271,900	90,437,583
<i>Прочие банки</i>		
-с кредитным рейтингом от AA- до AA+	26,592,380	40,191,509
-с кредитным рейтингом от A- до A+	53,719,881	83,494,464
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,190,445	77,970,909
<b>Итого денежных средств на текущих банковских счетах</b>	<b>162,774,606</b>	<b>292,094,465</b>
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	114,781,897	156,352,377
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>279,996,900</b>	<b>450,160,532</b>

На 31 декабря 2018 года, Банк заключил договоры обратного РЕПО на Казахстанской Фондовой Бирже. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан и ноты Национального Банка Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 114,781,897 тысяч тенге и 118,162,259 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2017 года: 156,352,377 тысяч тенге и 157,606,355 тысяч тенге, соответственно).

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел остатки в двух банках (31 декабря 2017 года: три банка), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года составлял 94,686,166 тысяч тенге и 232,209,834 тысячи тенге, соответственно.

**15 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах**

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах</b>		
с кредитным рейтингом от В- до В+	-	40,156,099
<b>Итого обесценение счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>-</b>	<b>40,156,099</b>

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года Банк не имел остатки ни в одном банке, сумма которых превышала 10% от собственного капитала.

**16 Займы, выданные банкам**

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Займы, выданные банкам</b>		
с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	27,771,511	29,951,403
с кредитным рейтингом от В- до В+	32,964,304	35,789,606
с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	5,748,021
не имеющие рейтинга	3,988,787	4,087,234
<b>Итого займов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под убытки</b>	<b>64,724,602</b>	<b>75,576,264</b>
Оценочный резерв под убытки	(7,373,691)	(7,576,283)
<b>Итого займов, выданных банкам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>57,350,911</b>	<b>67,999,981</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имел непогашенных остатков по займам, выданным банкам, которые превышали 10% собственного капитала (31 декабря 2017 года: не имела).

По состоянию на 27 ноября 2018 года, АО «Цеснабанк» имел долг перед Банком на сумму 13,556,783 тысячи тенге. По состоянию на эту дату, в связи с ухудшением финансового состояния АО «Цеснабанк» часть требования в размере 5,143,159 тысяч тенге была реструктурирована в соответствии с условиями Рамочного соглашения. В рамках данной реструктуризации, требования Банка были заменены на облигации АО «Цеснабанк», учтенные как кредитно-обесцененные при первоначальном признании в составе долговых ценных бумаг (Примечание 18). Справедливая стоимость данных ценных бумаг при первоначальном признании составила 1,848,668 тысяч тенге и была рассчитана с использованием ставки дисконтирования 18.76% годовых.

В отношении задолженности АО «Цеснабанк» в течение 2018 года, Банк признал убыток от обесценения в размере 4,012,789 тысяч тенге в составе прибыли и убытка.

Балансовая стоимость нереструктурированного остатка ссудной задолженности АО «Цеснабанк», за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, составила 2,328,216 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года.

В течение 2018 года, в связи с докапитализацией АО Bank RBK, Банк восстановил оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 2,873,088 тысяч тенге, относящийся к займу, выданному данному банку.

**16 Займы, выданные банкам, продолжение****Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных банкам**

тыс. тенге	2018 год		2017 год	
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	-	(7,576,283)	(7,576,283)	(4,087,234)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(998,167)	(204,774)	(1,202,941)	-
Переход на ОКУ за весь срок кредитно-обесцененного инструмента	127,278	(127,278)	-	-
Чистое восстановление/(создание) резерва под убытки	160,934	(1,414,687)	(1,253,753)	(3,489,049)
Списание	-	2,659,286	2,659,286	-
<b>Сальдо на конец отчетного периода</b>	<b>(709,955)</b>	<b>(6,663,736)</b>	<b>(7,373,691)</b>	<b>(7,576,283)</b>

**17 Займы, выданные клиентам**

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Займы корпоративным клиентам	1,749,889,753	1,618,856,854
Ипотечные займы	209,509	256,805
Начисленное вознаграждение	88,181,919	70,852,538
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>1,838,281,181</b>	<b>1,689,966,197</b>
Оценочный резерв под убытки	(59,531,779)	(71,746,971)
<b>Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>1,778,749,402</b>	<b>1,618,219,226</b>
<b>Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>38,256,025</b>	<b>-</b>
<b>Итого займы, выданные клиентам</b>	<b>1,817,005,427</b>	<b>1,618,219,226</b>

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли/убытки руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Банка: от 11.62% до 12.82% в тенге и 5.72% в долларах США.

Займы, выданные клиентам, учитываемые по справедливой стоимости через прибыли/убытки, не являются просроченными.

**17 Займы, выданные клиентам, продолжение**

Значительные изменения валовой балансовой стоимости займов, оцениваемых по амортизированной стоимости поясняются далее:

тыс. тенге	2018 год				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Активы, кредитно-обесцененные при первоначальном признании	
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости - валовая балансовая стоимость</b>					
Остаток на 1 января	1,015,994,898	548,611,230	63,906,070	10,868,978	1,639,381,176
Перевод в Стадию 2	(46,013,175)	46,013,175	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы*	441,805,501	82,353,837	-	-	524,159,338
Прочие изменения**	(296,783,583)	(122,374,608)	(6,861,051)	1,212,807	(424,806,435)
Списания	-	-	(15,421,604)	-	(15,421,604)
Финансовые активы, признание которых прекращено	-	(14,552,314)	-	-	(14,552,314)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ОКУ	-	-	1,061,420	-	1,061,420
Курсовая разница	56,443,447	68,006,685	3,475,610	533,858	128,459,600
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>1,171,447,088</b>	<b>608,058,005</b>	<b>46,160,445</b>	<b>12,615,643</b>	<b>1,838,281,181</b>

\* Данное движение включает новые финансовые активы, созданные в течение года, включая перевод данных займов между стадиями

\*\* Данное движение включает, в основном, погашения и начисление процентных доходов

**(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных клиентам**

Изменения оценочного резерва под убытки по займам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

тыс. тенге	2018 год				2017 год	
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСИ	Итого	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(13,614,603)	(7,345,903)	(23,153,910)	(27,632,555)	(71,746,971)	(40,154,004)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	4,926,262	(21,644,642)	824,460	27,632,555	11,738,635	-
Переход на бессрочный ECL не кредитно-обесцененного инструмента	730,035	(730,035)	-	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2,945,888)	(18,352,778)	-	-	(21,298,666)	-
Чистое создание оценочного резерва под убытки	5,523,442	15,979,051	(8,493,723)	(6,459,286)	6,549,484	(27,310,532)
Перевод из состава вкладов в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-	(3,942,222)
Списания	-	-	15,421,604	-	15,421,604	-
Финансовые активы, признание которых прекращено	-	5,195,299	-	-	5,195,299	-
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(1,061,420)	-	(1,061,420)	-
Эффект от изменения валютных курсов	(873,777)	(1,490,675)	(1,896,201)	(69,091)	(4,329,744)	(340,213)
<b>Сальдо на конец отчетного периода</b>	<b>(6,254,529)</b>	<b>(28,389,683)</b>	<b>(18,359,190)</b>	<b>(6,528,377)</b>	<b>(59,531,779)</b>	<b>(71,746,971)</b>

**17 Займы, выданные клиентам, продолжение****(а) Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных клиентам, продолжение**

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

**(б) Кредитное качество ссудного портфеля**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве ссудного портфеля по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Займы, выданные клиентам</b>		
С кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	350,115,207	327,976,362
С кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	612,846,067	351,816,033
С кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	662,291,697	781,373,163
С кредитным рейтингом от «CCC-» до «CCC+»	208,047,509	207,300,467
С кредитным рейтингом «D»	4,637,151	20,248,723
Без рейтинга	343,550	1,251,449
<b>Итого займов, выданных клиентам, до вычета оценочного резерва под убытки</b>	<b>1,838,281,181</b>	<b>1,689,966,197</b>
Оценочный резерв под ожидаемые убытки	(59,531,779)	(71,746,971)
<b>Итого займов, выданных клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки</b>	<b>1,778,749,402</b>	<b>1,618,219,226</b>

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

<b>31 декабря 2018 года</b>	<b>Балансовая стоимость займов, выданных клиентам</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода</b>	<b>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода</b>
<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>			
Денежные средства и вклады	448,835	448,835	-
Гарантии Правительства	2,915,647	2,915,647	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от B- до BBB+)*	375,576,901	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга) *	147,193,388	-	-
Транспортные средства	94,877	94,877	-
Недвижимость	151,545,226	11,039,713	140,505,513
Оборудование	8,006,638	824,771	7,181,867
Акции, доли	1,753,928	1,753,928	-
Прочее обеспечение	102,126,364	4,667,057	97,459,307
Будущие активы	154,198,717	24,520,730	129,677,987
Ценные бумаги	43,191,764	43,191,764	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	178,140,274	-	-
<b>Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)</b>	<b>1,165,192,559</b>	<b>89,457,322</b>	<b>374,824,674</b>



**17 Займы, выданные клиентам, продолжение****(б) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение****Анализ обеспечения, продолжение**

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
<b>Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)</b>			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)*	87,127,798	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга) *	4,000,001	-	-
Транспортные средства	415,950	56,372	359,578
Недвижимость	302,746,602	196,499,210	106,247,392
Оборудование	158,900,681	101,889,078	57,011,603
Прочее обеспечение	5,095,610	1,905,040	3,190,570
Будущие активы	21,381,680	-	21,381,680
<b>Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>579,668,322</b>	<b>300,349,700</b>	<b>188,190,823</b>
<b>Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)</b>			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга) *	10,796,639	-	-
Недвижимость	7,202,622	4,920,826	2,281,796
Оборудование	9,801,994	9,801,994	-
<b>Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными)</b>	<b>27,801,255</b>	<b>14,722,820</b>	<b>2,281,796</b>
<b>РОСІ-активы</b>			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)*	1,159,502	-	-
Транспортные средства	81,706	852	80,854
Недвижимость	4,846,058	881,543	3,964,515
<b>Итого РОСІ-активы</b>	<b>6,087,266</b>	<b>882,395</b>	<b>4,045,369</b>

**17 Займы, выданные клиентам, продолжение****(б) Кредитное качество ссудного портфеля, продолжение****Анализ обеспечения, продолжение**

	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
<b>31 декабря 2017 года</b>			
<b>тыс. тенге</b>			
Займы без индивидуальных признаков обесценения			
Денежные средства и вклады	2,448,913	2,448,913	-
Гарантии Правительства	9,485,057	9,485,057	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от «В-» до «ВВВ+»)	301,825,718	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющий рейтинга)	228,531,564	-	-
Транспортные средства	1,144,519	91,687	1,052,832
Недвижимость	292,129,687	37,910,207	254,219,480
Оборудование	119,992,956	3,231,000	116,761,956
Акции, доли	103,629,133	5,957,553	97,671,580
Будущие активы	189,390,582	38,758,876	150,631,706
Ценные бумаги	76,437,743	76,437,743	-
Прочие	4,046,407	3,306,416	739,991
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	127,723,069	-	-
<b>Итого займов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>1,456,785,348</b>	<b>177,627,452</b>	<b>621,077,545</b>
Просроченные или обесцененные займы			
Денежные средства и вклады	5,465,832	452,457	5,013,375
Банковские гарантии (с кредитным рейтингом от «В-» до «ВВВ+»)	2,861,671	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющий рейтинга)*	17,000,000	-	-
Транспортные средства	1,543,490	-	1,543,490
Недвижимость	58,308,711	-	58,308,711
Товары в обороте	3,190,570	-	3,190,570
Оборудование	57,534,264	-	57,534,264
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	13,817,277	-	-
Прочие	1,712,063	-	1,712,063
<b>Итого просроченных или обесцененных займов</b>	<b>161,433,878</b>	<b>452,457</b>	<b>127,302,473</b>
<b>Итого займов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,618,219,226</b>	<b>178,079,909</b>	<b>748,380,018</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные займы и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

Возможность взыскания займов, не являющихся кредитно-обесцененными, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

## 17 Займы, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ займов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Промышленное производство	506,877,348	583,026,028
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	662,586,702	575,130,782
Энергия и распределение электроэнергии	254,157,707	94,295,316
Займы, выданные дочернему предприятию	179,164,676	125,560,657
Химическая промышленность	64,740,607	70,437,378
Транспортировка и складское хозяйство	58,417,992	36,779,395
Информация и связь	51,251,914	59,277,457
Операции с недвижимостью	31,351,860	29,060,734
Пищевая промышленность	21,281,011	16,808,323
Машиностроение	19,583,296	36,995,614
Сельское хозяйство	14,762,422	3,560,959
Строительные материалы	12,018,120	27,414,836
Ипотека	209,509	256,805
Прочее	134,042	31,361,913
	<b>1,876,537,206</b>	<b>1,689,966,197</b>
Оценочный резерв под убытки	(59,531,779)	(71,746,971)
<b>Итого займов, выданных клиентам</b>	<b>1,817,005,427</b>	<b>1,618,219,226</b>

### (г) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка было одиннадцать заемщиков (31 декабря 2017 года: одиннадцать), включая облигации, отражаемые как часть займов, выданных клиентам, задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% собственного капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2018 года составила 1,314,934,446 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 1,129,199,099 тысячи тенге).

## 18 Долговые ценные бумаги

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	221,955,919	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8,104,442	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,530,076	-
Имеющиеся в наличии для продажи	-	163,304,012
Удерживаемые до погашения	-	5,381,556
	<b>236,590,437</b>	<b>168,685,568</b>

**18 Долговые ценные бумаги, продолжение**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	<b>31 декабря 2018 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	131,452,995
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	22,588,367
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	21,450,059
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	16,734,899
Облигации казахстанских банков	12,355,169
Корпоративные облигации	8,663,379
Облигации финансовых институтов стран СНГ	7,762,612
Ноты НБРК	948,439
<b>Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>221,955,919</b>

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	<b>31 декабря 2018 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Облигации казахстанских банков (BB-)	6,196,634
Корпоративные облигации (без рейтинга)	1,907,808
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>8,104,442</b>

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	<b>31 декабря 2018 г.</b> <b>тыс. тенге</b>
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	6,074,969
Облигации казахстанских банков (РОСИ-актив)	1,867,440
Оценочный резерв под убытки	(1,412,333)
<b>Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>6,530,076</b>

27 ноября 2018 года в результате реструктуризации обязательств АО «Цеснабанк» ссудная задолженность данного банка в размере 5,143,159 тысяч тенге была реструктурирована (Примечание 16). В рамках данной реструктуризации, требования Банка были заменены на облигации АО «Цеснабанк». Данные облигации имеют срок погашения 15 лет с выплатой купонного вознаграждения 0.1% годовых и учитываются Банком как активы, кредитно-обесцененные при первоначальном признании, оцениваемые по амортизированной стоимости в составе долговых ценных бумаг. Справедливая стоимость данных ценных бумаг при первоначальном признании составила 1,848,668 тысяч тенге и была рассчитана с использованием ставки дисконтирования 18,76% годовых. В течение 2018 года Банк признал убытки от обесценения в размере 1,408,406 тыс. тенге в отношении данных долговых ценных бумаг.

## 18 Долговые ценные бумаги, продолжение

### Имеющиеся в наличии для продажи

	<u>31 декабря 2017 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	79,308,397
Корпоративные облигации	26,542,990
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	22,376,015
Облигации казахстанских банков	17,571,721
Облигации финансовых институтов стран СНГ	12,291,428
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	5,213,461
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b><u>163,304,012</u></b>

### Удерживаемые до погашения

	<u>31 декабря 2017 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	5,381,556

## 19 Инвестиции в дочернее предприятие

По состоянию на 31 декабря 2018 года инвестиции в дочернее предприятия составили 64,772,280 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 52,302,638 тысяч тенге).

В течение 2018 года Банк инвестировал в DBK Capital Structure B.V. сумму, равную 9,152,911 тысячам тенге. Дополнительно, в течение года увеличение инвестиции в АО «БРК Лизинг» на сумму 3,316,731 тысяч тенге связано с выдачей дочернему предприятию займов по ставкам ниже рыночных.

## 20 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Здание и земля	Компьютеры и оборудование	Транспортные средства	Нематериальные активы	Прочие	Итого
<b>Первоначальная стоимость</b>						
На 1 января 2017 года	-	267,086	49,633	686,082	168,524	1,171,325
Поступления	-	43,520	33,600	13,262	137,905	228,287
Выбытия	-	-	-	(51,175)	(2,594)	(53,769)
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>310,606</b>	<b>83,233</b>	<b>648,169</b>	<b>303,835</b>	<b>1,345,843</b>
Поступления	4,827,750	-	17,500	379,142	51,563	5,275,955
Выбытия	-	(12,055)	(10,892)	(58,433)	(34,359)	(115,739)
Перевод в состав инвестиционного имущества	(1,175,172)	-	-	-	-	(1,175,172)
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>3,652,578</b>	<b>298,551</b>	<b>89,841</b>	<b>968,878</b>	<b>321,039</b>	<b>5,330,887</b>
<b>Износ/амортизация</b>						
На 1 января 2017 года	-	(192,608)	(35,811)	(445,928)	(105,832)	(780,179)
Начисленные износ и амортизация	-	(37,150)	(5,355)	(75,419)	(10,926)	(128,850)
Выбытия	-	-	-	51,175	2,246	53,421
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>(229,758)</b>	<b>(41,166)</b>	<b>(470,172)</b>	<b>(114,512)</b>	<b>(855,608)</b>
Начисленные износ и амортизация	(35,878)	(30,761)	(10,439)	(62,505)	(35,097)	(174,680)
Выбытия	-	12,055	10,892	58,433	32,987	114,367
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>(35,878)</b>	<b>(248,464)</b>	<b>(40,713)</b>	<b>(474,244)</b>	<b>(116,622)</b>	<b>(915,921)</b>
<b>Чистая балансовая стоимость</b>						
На 1 января 2017 года	-	74,478	13,822	240,154	62,692	391,146
<b>На 31 декабря 2017 года</b>	<b>-</b>	<b>80,848</b>	<b>42,067</b>	<b>177,997</b>	<b>189,323</b>	<b>490,235</b>
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>3,616,700</b>	<b>50,087</b>	<b>49,128</b>	<b>494,634</b>	<b>204,417</b>	<b>4,414,966</b>

В течение 2018 года Банк приобрел офисное помещение (с парковочными местами), балансовая стоимость которого составила 4,827,750 тысяч тенге. Часть данного помещения первоначальной стоимостью 1,175,172 тысяч тенге предназначена для сдачи в аренду и была классифицирована, как инвестиционное имущество.

## 21 Прочие активы

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	21,610,057	64,958,420
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	855,183	3,441,562
Начисленные комиссионные доходы	276,628	561,139
Торговая и прочая дебиторская задолженность	39,996	4,451
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>22,781,864</b>	<b>68,965,572</b>
Оценочный резерв под убытки	(268,740)	(63,401)
<b>Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>22,513,124</b>	<b>68,902,171</b>
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45,867	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>22,558,991</b>	<b>68,902,171</b>
Предоплаты	590,101	1,118,220
Сырье и материалы	29,910	35,617
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	26,338	22,502
Торговая и прочая дебиторская задолженность	47,904	13,292
Резерв под обесценение	-	(11,598)
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>694,253</b>	<b>1,178,033</b>
<b>Итого прочих активов</b>	<b>23,253,244</b>	<b>70,080,204</b>

На дату первого применения МСФО (IFRS) 9 дебиторская задолженность АО «ИФК» была классифицирована как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI. В течение 2018 года задолженность в размере 30,661,912 тысяч тенге была погашена. В декабре 2018 года остаток задолженности АО «ИФК» был реструктурирован таким образом, что задолженность, подлежащая погашению по требованию, будет погашаться в соответствии с утвержденным графиком погашения до декабря 2025 года. Задолженность на дату значительной модификации была оценена по справедливой стоимости на общую сумму 21,314,898 тысяч тенге, с признанием разницы от прекращения признания в размере 13,592,683 (за вычетом налога в размере 3,398,171 тысяча тенге) в составе капитала, как операция с собственниками.

На дату реструктуризации и первоначального признания модифицированного актива оценка справедливой стоимости задолженности АО «ИФК» проводилась с использованием следующих рыночных ставок: 4.82% для задолженности в долларах США, и 8.60%-15.2% для задолженности в тенге. Последующий учет осуществляется Банком по амортизированной стоимости, поскольку новый финансовый инструмент, признанный в результате значительной модификации, удовлетворяет критерию SPPI.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность в сумме 2,209 тысяч тенге, просроченная на срок более 30 дней (31 декабря 2017 года: 11,856 тысяч тенге).

## 21 Прочие активы, продолжение

### Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(63,401)	(55,657)
Переход на МСФО (IFRS) 9	41,536	-
Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение	(240,243)	(5,155)
Эффект от изменения валютных курсов	(6,632)	(2,984)
Восстановление/списание прочих активов	-	395
<b>Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец года</b>	<b>(268,740)</b>	<b>(63,401)</b>

## 22 Производные финансовые инструменты

### (а) Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк имел следующие производные финансовые инструменты. Информация по встроенным производным финансовым инструментам приведена в Примечании 18.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществленные Банком	Платежи, полученные Банком	31 декабря 2018 года тыс. тенге	31 декабря 2017 года тыс. тенге
Валютно-процентный своп	долл. США 50,000,000	07/08/20	Фиксированные 8.7% в год и 9,382,500 тыс. тенге при наступлении срока	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	8,759,049	6,739,536
Опционы	5,019,118 тыс. тенге	15/06/20	-	5,019,118 тысяч тенге при наступлении срока	175,065	47,934
Валютно-процентный своп	долл. США 322,927,879	28/04/18	Фиксированные 3% в год и 60,000,000 тысяч тенге при	322,927,879 долл. США при наступлении срока погашения	-	48,566,034
Опционы	16,000,000 000 тенге	14/01/20	Фиксированные 8.7% в год	16,000,000,000 тенге при наступлении срока погашения	165,667	-
					<b>9,099,781</b>	<b>55,353,504</b>

Банк может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Своп предполагает обмен Банком с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.



## 22 Производные финансовые инструменты, продолжение

### (а) Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами, продолжение

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

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

### (б) Существенные операции с иностранной валютой

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2018 года, руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Банка: 7.10% в тенге и 4.33% в долларах США (2017 год: 9.01% до 9.25% в тенге, от 1.43% до 2.16% в долларах США).

Производные финансовые инструменты не являются ни обесцененными, ни просроченными

В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

## 23 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования	40,342,776	30,701,923
Срочные депозиты клиентов	8,813,200	12,667,670
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	448,835	568,129
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	8,833,097	8,425,081
	<b>58,437,908</b>	<b>52,362,803</b>

## 24 Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
Займы, полученные от ФНБ «Самрук-Казына»	26,052,243	25,162,803
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	8,936,029	13,236,459
	<b>34,988,272</b>	<b>38,399,262</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» состояли из долгосрочных займов, предоставленных из государственного бюджета для поддержки определенных секторов экономики, включающих текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Денежные средства были использованы для предоставления займов по процентной ставке ниже рыночной.

## 25 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Займы с фиксированной ставкой вознаграждения</b>		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	15,693,929	17,980,040
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	182,207,058	458,004,911
<b>Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения</b>	<b>197,900,987</b>	<b>475,984,951</b>
<b>Займы с плавающей ставкой вознаграждения</b>		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	-	8,895,344
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	520,981,157	397,328,850
<b>Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения</b>	<b>520,981,157</b>	<b>406,224,194</b>
Неамортизированная часть затрат по займам	(14,876,512)	(17,745,360)
	<b>704,005,632</b>	<b>864,463,785</b>

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк произвел досрочное погашение двух займов, привлеченных от иностранных банков, на общую сумму 819,888 тысяч долларов США. Одновременно, Банк привлек два займа от иностранных банков на общую сумму 290,000 долларов США.

В течение года Банк признал расходы от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов на сумму 3,083,818 тысяч тенге (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2018 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 9,250,328 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 12,206,686 тысяч тенге).

**26 Займы от Материнской компании**

	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Займы от Материнской компании	121,561,866	91,036,314
	<b>121,561,866</b>	<b>91,036,314</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены одиннадцатью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек».

Заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был получен в течение 2018 года, по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 6 апреля 2027 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.20% годовых со сроком 9 лет для предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 3,652,825 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 27).

Заем в размере 13,000,000 тысяч тенге был получен в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 25 июля 2033 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.20% годовых со сроком 15 лет для предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках программы «Кредитование АО «НУХ «Байтерек» с последующим кредитованием АО «БРК-Лизинг» через АО «Банк Развития Казахстана» по реализации в лизинг автобусов, тракторов и комбайнов в рамках поддержки отечественных производителей автобусов, комбайнов и тракторов. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 6,928,810 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 27).

Заем в размере 12,000,000 тысяч тенге был получен в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 08 августа 2038 года. Заем предоставлен для последующего финансирования инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы на общую сумму 24,000,000,000 тенге, из которых 12 000 000 000 за счет рыночных средств в тенге и/или эквивалент в иностранной валюте. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 7,445,765 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 27).

Заем в размере 12,537,182 тысяч тенге был получен 19 декабря 2018 года, по ставке вознаграждения 0.08% в год и подлежит погашению 7 ноября 2038 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.10% годовых для финансирования обновления парка пассажирских вагонов акционерного общества «Пассажирские перевозки». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием соответствующей рыночной ставки вознаграждения. Дисконт в размере 7,786,535 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 27).

## 27 Государственные субсидии

Банк отразил в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Байтерек девелопмент» и ФНБ «Самрук-Казына».

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Остаток на начало года</b>	<b>143,198,124</b>	<b>94,307,008</b>
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию (Примечание 26)	25,813,935	76,308,552
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 10)	(5,163,514)	-
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 10)	(20,347,963)	-
Использование государственной субсидии после выдачи займов дочернему предприятию	(18,368,169)	(20,529,311)
Начисленная амортизация за год (Примечание 10)	(5,627,958)	(6,888,125)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>119,504,455</b>	<b>143,198,124</b>

Банк несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. При первоначальном признании Банк отнес в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 31,139,435 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,888,125 тысяч тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 10).

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 2017 года государственные субсидии с разбивкой по программам могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Финансирование инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы	80,610,602	96,462,801
Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пред-экспортного кредитования, местных производителей автомашин и легковых автомобилей	27,343,279	29,033,454
Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пред-экспортного кредитования	9,461,491	10,015,064
Финансирование отечественных автопроизводителей путем обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства	-	5,163,514
Финансирование проектов частного предпринимательства в обрабатывающей промышленности	1,446,830	1,617,138
Финансирование определенных отраслей, включая текстильную промышленность, переработку газа и выпуск химической продукции	642,253	906,153
<b>Остаток на конец года</b>	<b>119,504,455</b>	<b>143,198,124</b>

## 28 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения</b>		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	561,477,564	485,673,709
Еврооблигации, выраженные в тенге	200,000,000	100,000,000
Облигации, выраженные в тенге	194,008,000	224,008,000
	<b>955,485,564</b>	<b>809,681,709</b>
Неамортизированный дисконт, нетто	(17,421,769)	(17,310,348)
	<b>938,063,795</b>	<b>792,371,361</b>
Начисленное вознаграждение	8,002,290	6,586,174
	<b>946,066,085</b>	<b>798,957,535</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующими инструментами:

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2017 г.
Еврооблигации XS0220743776	6.50%	6.84%	03.06.2005	03.06.2020	38,433,072	33,145,273
Еврооблигации XS0248160102	6%	6.27%	23.03.2006	23.03.2026	37,451,281	32,339,199
Еврооблигации XS0860582435, US25159XAB91	4.125%	4.98%	10.12.2012	10.12.2022	471,994,361	405,414,172
Облигации KZP01Y10E822	8.13%	8.13%	29.12.2014	29.12.2024	20,001,142	19,995,341
Облигации KZP02Y10E820	14.00%	14.01%	25.05.2016	25.05.2026	65,880,907	65,843,003
Облигации KZP01Y03F261	14.00%	14.02%	10.06.2016	10.06.2019	-	30,218,968
Облигации KZP03Y15E827	15.00%	15.01%	28.07.2016	28.07.2031	15,945,967	15,937,320
Облигации KZP02Y10F264	14.00%	14.01%	01.08.2016	01.08.2026	18,503,260	18,499,956
Облигации KZP02Y05F512	10.50%	10.53%	31.05.2017	31.05.2022	20,159,793	20,151,841
Облигации KZP01Y07F510	10.50%	10.52%	06.06.2017	06.06.2024	30,188,877	30,179,604
Облигации KZP03Y15F510	11.25%	11.27%	22.08.2017	22.08.2032	9,179,859	9,177,230
Облигации KZP04Y13F519	11.25%	11.26%	23.08.2017	23.08.2030	9,181,457	9,178,811
Облигации KZP05Y11F518	11.00%	11.01%	24.08.2017	24.08.2028	9,169,696	9,166,989
Еврооблигации XS1734574137	9.50%	9.78%	14.12.2017	14.12.2020	99,903,922	99,709,828
Еврооблигации XS1814831563	8.95%	9.54%	04.05.2018	04.05.2023	100,072,491	-
<b>Итого</b>					<b>946,066,085</b>	<b>798,957,535</b>

**28 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение****Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности**

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>798,957,535</b>	<b>727,566,505</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	100,000,000	176,508,000
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(31,246,530)	(104,836,907)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>68,753,470</b>	<b>71,671,093</b>
<b>Прочие изменения</b>		
Процентный расход	67,202,494	54,845,811
Расход от выкупа долговых ценных бумаг	1,269,793	-
Проценты уплаченные	(62,769,723)	(54,721,076)
Эффект от изменения курса валют	72,652,516	(404,798)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>946,066,085</b>	<b>798,957,535</b>

**29 Субординированный долг**

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения</b>		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(266,611,594)	(272,697,608)
	<b>98,247,740</b>	<b>92,161,726</b>
Начисленное вознаграждение	94,274	94,276
	<b>98,342,014</b>	<b>92,256,002</b>

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Банка.

**30 Прочие обязательства**

	31 декабря 2018 г. тыс. тенге	31 декабря 2017 г. тыс. тенге
<b>Финансовые обязательства</b>		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	12,153,573	13,453,032
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	701,139	461,996
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	519,343	501,832
Резерв по отпускам	118,126	111,776
Начисленные комиссионные расходы	16,187	1,323,621
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>13,508,368</b>	<b>15,852,257</b>
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Прочие начисленные обязательства и кредиторская задолженность	21,064	-
Предоплаты	1,729,594	2,881,966
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	84,793	192,584
Дисконт по кредитным линиям	133,722	-
Обязательства по договорам с клиентами	100,650	-
Прочие	-	140,454
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>2,069,823</b>	<b>3,215,004</b>
	<b>15,578,191</b>	<b>19,067,261</b>

**31 Резервы**

	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	10,968,511	-
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий	4,045,147	-
	<b>15,013,658</b>	<b>-</b>

В течение 2018 года Банк признал обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной по справедливой стоимости. Последующий учет заключается в отражении по наибольшей из двух величин: суммы оценочного резерва, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной суммы.

**32 Отложенные налоговые обязательства**

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

**Признанные отложенные налоговые активы и обязательства**

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года может быть представлено следующим образом.

<b>тыс. тенге</b>	<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>	<b>Признано в составе прибыли или убытка</b>	<b>Отражено в составе собственного капитала</b>	<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>
Основные средства и нематериальные активы	11,954	(101,408)	-	(89,454)
Займы, выданные банкам	13,835,372	(421,878)	-	13,413,494
Займы, выданные клиентам	17,144,939	2,827,663	-	19,972,602
Прочие активы	14,970	(7,549)	3,398,171	3,405,592
Займы от Материнской компании	(59,241,209)	(2,327,612)	-	(61,568,821)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(1,829,766)	686,212	-	(1,143,554)
Государственные субсидии	28,639,625	(4,738,734)	-	23,900,891
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,286,716)	244,586	-	(1,042,130)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(13,621)	2,608	-	(11,013)
Производные финансовые инструменты	(10,734,943)	9,081,540	-	(1,653,403)
Прочие обязательства	93,925	(56,513)	-	37,412
Резервы	-	2,193,668	-	2,193,668
<b>Чистые отложенные обязательства</b>	<b>(13,365,470)</b>	<b>7,382,583</b>	<b>3,398,171</b>	<b>(2,584,716)</b>

**32 Отложенные налоговые обязательства, продолжение****Признанные отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение**

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2017 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2017 г.	Признано в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток на 31 декабря 2017 г.
Основные средства и нематериальные активы	(11,203)	23,157	-	11,954
Займы, выданные банкам	15,660,154	(1,824,782)	-	13,835,372
Займы, выданные клиентам	12,604,129	4,540,810	-	17,144,939
Прочие активы	11,300	3,670	-	14,970
Займы от Материнской компании	(46,196,099)	(13,045,110)	-	(59,241,209)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(3,566,478)	1,736,712	-	(1,829,766)
Государственные субсидии	18,861,402	9,778,223	-	28,639,625
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,522,798)	236,082	-	(1,286,716)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(13,690)	69	-	(13,621)
Производные финансовые инструменты	(11,183,867)	450,592	(1,668)	(10,734,943)
Прочие обязательства	1,283,243	(1,189,318)	-	93,925
<b>Чистые отложенные активы/обязательства</b>	<b>(14,073,907)</b>	<b>710,105</b>	<b>(1,668)</b>	<b>(13,365,470)</b>

**33 Акционерный капитал****(а) Выпущенный акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2018 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,106,895 (31 декабря 2017 года: 2,106,645 простых акций).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк выпустил 250 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая (31 декабря 2017 года: 625 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая). Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 декабря были следующими:

2018 года	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию Тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>2,106,895</b>	<b>-</b>	<b>408,667,511</b>



**33 Акционерный капитал, продолжение****(а) Выпущенный акционерный капитал, продолжение**

	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию, тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
2017 г.			
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
<b>По состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>2,106,645</b>	<b>-</b>	<b>398,667,511</b>

**(б) Дивиденды**

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 1,428,367 тысяч тенге (2017 год: 1,995,163 тысячи тенге). Дивиденды на одну простую акцию составляют 678.03 тенге (2017: 947.36 тенге).

**34 Управление рисками**

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

**(а) Политика и процедуры по управлению рисками**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Банк, на установление соответствующих 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 Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

## 34 Управление рисками, продолжение

### (а) Политика и процедуры по управлению рисками, продолжение

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

### (б) Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Банка или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и ценовой риск. Банк подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения 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.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

### (i) Риск изменения ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок 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.

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

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

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

31 декабря 2018 г. тыс. тенге	Беспроцент- ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просроченные	Балансовая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	58,726,530	221,270,370	-	-	-	-	-	279,996,900
Займы, выданные банкам	-	3,188,799	-	-	-	54,162,112	-	57,350,911
Займы, выданные клиентам	-	431,119,883	171,979,520	52,959,640	98,069,092	1,062,473,046	404,246	1,817,005,427
Долговые ценные бумаги	-	9,262,248	5,250,000	1,550,352	68,618,925	151,908,912	-	236,590,437
Прочие финансовые активы	22,557,040	-	-	-	-	-	1,951	22,558,991
	<b>81,283,570</b>	<b>664,841,300</b>	<b>177,229,520</b>	<b>54,509,992</b>	<b>166,688,017</b>	<b>1,268,544,070</b>	<b>406,197</b>	<b>2,413,502,666</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Текущие счета и вклады клиентов	49,624,708	-	-	-	-	8,813,200	-	58,437,908
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	4,600,929	27,837,700	2,549,643	-	34,988,272
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	513,057,936	-	1,492,478	13,593,161	175,862,057	-	704,005,632
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	730,563,639	215,502,446	-	946,066,085
Субординированный долг	-	-	-	-	-	98,342,014	-	98,342,014
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	121,561,866	-	121,561,866
Прочие финансовые обязательства	13,508,368	-	-	-	-	-	-	13,508,368
	<b>63,133,076</b>	<b>513,057,936</b>	<b>-</b>	<b>6,093,407</b>	<b>771,994,500</b>	<b>622,631,226</b>	<b>-</b>	<b>1,976,910,145</b>
	<b>18,150,494</b>	<b>151,783,364</b>	<b>177,229,520</b>	<b>48,416,585</b>	<b>(605,306,483)</b>	<b>645,912,844</b>	<b>406,197</b>	<b>436,592,521</b>

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

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Беспроцентные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Просроченные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2017 года</b>								
<b>АКТИВЫ</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	96,118,444	354,042,088	-	-	-	-	-	450,160,532
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	40,156,099	-	-	-	-	40,156,099
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	13,538,742	54,461,239	-	67,999,981
Займы, выданные клиентам	-	371,576,547	159,006,680	60,965,937	152,983,495	873,362,565	324,002	1,618,219,226
Долговые ценные бумаги	-	2,988,956	10,355,596	24,132,981	44,375,169	86,832,866	-	168,685,568
Прочие финансовые активы	68,902,171	-	-	-	-	-	-	68,902,171
	<b>165,020,615</b>	<b>728,607,591</b>	<b>209,518,375</b>	<b>85,098,918</b>	<b>210,897,406</b>	<b>1,014,656,670</b>	<b>324,002</b>	<b>2,414,123,577</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Текущие счета и депозиты клиентов	39,695,132	-	-	-	-	12,667,671	-	52,362,803
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук- Казына»	-	-	-	4,300,430	27,467,494	6,631,338	-	38,399,262
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	91,036,314	-	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	258,389,948	150,393,580	-	268,334,203	187,346,054	-	864,463,785
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	588,640,081	210,317,454	-	798,957,535
Субординированный долг	-	-	-	-	-	92,256,002	-	92,256,002
Прочие финансовые обязательства	15,852,257	-	-	-	-	-	-	15,852,257
	<b>55,547,389</b>	<b>258,389,948</b>	<b>150,393,580</b>	<b>4,300,430</b>	<b>884,441,778</b>	<b>600,254,833</b>	<b>-</b>	<b>1,953,327,958</b>
	<b>109,473,226</b>	<b>470,217,643</b>	<b>59,124,795</b>	<b>80,798,488</b>	<b>(673,544,372)</b>	<b>414,401,837</b>	<b>324,002</b>	<b>460,795,619</b>

**34 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения**

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

	31 декабря 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения,			Средняя эффективная ставка вознаграждения,		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	7.65%	0.87%	2.00%	8.41%	0.22%	2.00%
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	-	7.80%	-
Займы, выданные банкам	8.66%	-	-	8.44%	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	8.17%	-	-	9.39%	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.44%	3.57%	-	-	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7.25%	3.30%	-
Долговые ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	8.09%	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.41%	-	-	-	-	-
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	7.67%	-	-
Займы, выданные клиентам	9.51%	5.94%	6.05%	8.58%	6.07%	6.13%
<b>Процентные обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	9.46%	-	-	-	5.53%	-
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	3.90%	-	-	3.46%	-	-
Займы от Материнской компании	9.16%	-	-	9.32%	-	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	7.00%	3.92%	4.56%	7.82%	3.77%	2.94%
Долговые ценные бумаги выпущенные	11.18%	12.57%	-	12.04%	4.50%	-
Субординированный долг	6.72%	-	-	6.71%	-	-

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

**34 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставок вознаграждения, продолжение****Средняя ставка вознаграждения, продолжение****Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению ставок вознаграждения (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	2,045,464	2,045,464	3,748,744	3,748,744
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(2,045,464)	(2,045,464)	(3,748,744)	(3,748,744)

**Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения**

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: имеющиеся в наличии для продажи), вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(9,438,881)	-	(6,274,390)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	10,095,712	-	6,698,716

**(ii) Валютный риск**

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	199,406,089	71,568,771	8,746,012	276,028	279,996,900
Займы, выданные банкам	57,350,911	-	-	-	57,350,911
Займы, выданные клиентам	832,082,366	968,811,242	14,618,337	1,493,482	1,817,005,427
Долговые ценные бумаги	69,940,450	166,649,987	-	-	236,590,437
Инвестиции в дочерние предприятия	64,772,280	-	-	-	64,772,280
Инвестиционное имущество	1,163,420	-	-	-	1,163,420
Основные средства и нематериальные активы	4,414,966	-	-	-	4,414,966
Прочие активы	14,902,087	8,350,513	497	147	23,253,244
Текущий налоговый актив	501,029	-	-	-	501,029
Производные финансовые инструменты*	532,705	-	-	-	532,705
<b>Итого активов</b>	<b>1,245,066,303</b>	<b>1,215,380,513</b>	<b>23,364,846</b>	<b>1,769,657</b>	<b>2,485,581,319</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	49,336,183	9,055,519	45,209	997	58,437,908
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	34,988,272	-	-	-	34,988,272
Займы от Материнской компании	121,561,866	-	-	-	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	14,382,228	674,537,765	13,593,161	1,492,478	704,005,632
Государственные субсидии	119,504,455	-	-	-	119,504,455
Выпущенные долговые ценные бумаги	398,187,370	547,878,715	-	-	946,066,085
Субординированный долг	98,342,014	-	-	-	98,342,014
Резервы	14,229,779	715,343	-	68,536	15,013,658
Прочие обязательства	4,763,563	2,067,107	8,746,075	1,446	15,578,191
Отложенные налоговые обязательства	2,584,716	-	-	-	2,584,716
Производные финансовые инструменты*	-	1,260,424	-	-	1,260,424
<b>Итого обязательств</b>	<b>857,880,446</b>	<b>1,235,514,873</b>	<b>22,384,445</b>	<b>1,563,457</b>	<b>2,117,343,221</b>
<b>Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>387,185,857</b>	<b>(20,134,360)</b>	<b>980,401</b>	<b>206,200</b>	<b>368,238,098</b>
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года*	(9,382,500)	19,210,000	-	-	9,827,500
<b>Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>377,803,357</b>	<b>(924,360)</b>	<b>980,401</b>	<b>206,200</b>	<b>378,065,598</b>

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

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

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	270,292,095	175,892,768	3,813,809	161,860	450,160,532
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	40,156,099	-	-	40,156,099
Займы, выданные банкам	67,999,981	-	-	-	67,999,981
Займы, выданные клиентам	759,947,312	839,874,803	15,956,434	2,440,677	1,618,219,226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52,756,825	110,547,187	-	-	163,304,012
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	5,381,556	-	-	-	5,381,556
Инвестиции в дочернее предприятие	52,302,638	-	-	-	52,302,638
Основные средства и нематериальные активы	490,235	-	-	-	490,235
Прочие активы	30,141,982	39,935,519	2,535	168	70,080,204
Текущий налоговый актив	2,243,028	-	-	-	2,243,028
Производные финансовые инструменты*	2,211,880	-	-	-	2,211,880
<b>Итого активов</b>	<b>1,243,767,532</b>	<b>1,206,406,376</b>	<b>19,772,778</b>	<b>2,602,705</b>	<b>2,472,549,391</b>
<b>Обязательства</b>					
Текущие счета и депозиты клиентов	30,395,066	21,967,492	245	-	52,362,803
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	38,399,262	-	-	-	38,399,262
Займы от Материнской Компании	91,036,314	-	-	-	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	21,075,386	825,629,217	15,235,505	2,523,677	864,463,785
Государственные субсидии	143,198,124	-	-	-	143,198,124
Долговые ценные бумаги выпущенные	328,058,891	470,898,644	-	-	798,957,535
Субординированный долг	92,256,002	-	-	-	92,256,002
Прочие обязательства	1,621,944	12,926,197	4,517,505	1,615	19,067,261
Отложенные налоговые обязательства	13,365,470	-	-	-	13,365,470
Производные финансовые инструменты*	-	1,410,998	-	-	1,410,998
<b>Итого обязательств</b>	<b>759,406,459</b>	<b>1,332,832,548</b>	<b>19,753,255</b>	<b>2,525,292</b>	<b>2,114,517,554</b>
<b>Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>484,361,073</b>	<b>(126,426,172)</b>	<b>19,523</b>	<b>77,413</b>	<b>358,031,837</b>
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2017 года*	(69,382,500)	123,935,122	-	-	54,552,622
<b>Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>414,978,573</b>	<b>(2,491,050)</b>	<b>19,523</b>	<b>77,413</b>	<b>412,584,459</b>

\*Условная сумма по производным обязательствам и корректировки справедливых стоимостей производных финансовых инструментов представлены отдельно как забалансовые и балансовые компоненты, соответственно, для более корректной презентации чистой валютной позиции, которая используется как база для анализа чувствительности.



### 34 Управление рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

##### (ii) Валютный риск, продолжение

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2017 год: 20%).	(147,898)	(147,898)	(398,568)	(398,568)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	36,974	36,974	99,642	99,642
20% рост курса евро по отношению к тенге (2017 год: 20%).	156,864	156,864	3,124	3,124
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(39,216)	(39,216)	(781)	(781)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2017 год: 20%).	32,992	32,992	12,386	12,386
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(8,248)	(8,248)	(3,097)	(3,097)

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

#### (в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработана политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Займы, выданные клиентам, Дебиторская задолженность по финансовой аренде, счета и вклады в банках и других финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного репо», долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Банк проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- 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.

## 34 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение займов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель займов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом правового сопровождения кредитной деятельности и Департаментом бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

	<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>31 декабря 2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	279,996,900	450,160,532
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	40,156,099
Займы, выданные банкам	57,350,911	67,999,981
Займы, выданные клиентам	1,817,005,427	1,618,219,226
Долговые ценные бумаги	236,590,437	168,685,568
Прочие финансовые активы	22,558,991	68,902,171
Производные финансовые инструменты	9,099,781	55,353,504
<b>Всего максимального уровня подверженности кредитному риску</b>	<b><u>2,422,602,447</u></b>	<b><u>2,469,477,081</u></b>

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 36.

## 34 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые:

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как займы и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или ее контрагентов. Кроме того, Банк и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/переданное в залог	
<b>Финансовые активы</b>						
Займы, выданные клиентам	10,591,061	-	10,591,061	-	(448,835)	10,142,226
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>10,591,061</b>	<b>-</b>	<b>10,591,061</b>	<b>-</b>	<b>(448,835)</b>	<b>10,142,226</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	(448,835)	-	(448,835)	448,835	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(448,835)</b>	<b>-</b>	<b>(448,835)</b>	<b>448,835</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 34 Управление рисками, продолжение

## (в) Кредитный риск, продолжение

## Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

тыс. тенге

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/переданное в залог	
<b>Финансовые активы</b>						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	156,352,377	-	156,352,377	(156,352,377)	-	-
Займы, выданные клиентам	12,756,387	-	12,756,387	-	(568,129)	12,188,258
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>169,108,764</b>	<b>-</b>	<b>169,108,764</b>	<b>(156,352,377)</b>	<b>(568,129)</b>	<b>12,188,258</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Текущие счета и депозиты клиентов	(568,129)	-	(568,129)	568,129	-	-
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>(568,129)</b>	<b>-</b>	<b>(568,129)</b>	<b>568,129</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 34 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость.
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

### (г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам 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, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк 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 Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и учета уровня ликвидных активов, необходимого для данных потоков денежных средств;
- 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 кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, займов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом. Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

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

Следующая таблица показывает распределение обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 36.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	40,343,049	-	2,675,469	396,000	20,541,263	63,955,781	58,437,908
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	2,300	8,660	4,924,683	4,650,976	35,538,544	45,125,163	34,988,272
Займы от Материнской компании	9,371	21,125	153,630	856,469	274,390,967	275,431,562	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	39,463,521	984,623	18,736,381	58,109,459	736,279,355	853,573,339	704,005,632
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,125,000	3,827,847	23,927,776	33,430,623	1,235,712,427	1,298,023,673	946,066,085
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	371,078,771	371,465,257	98,342,014
Прочие финансовые обязательства	801,398	3,299,676	3,529,498	5,877,076	720	13,508,368	13,508,368
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
Поступление	-	-	-	-	(19,210,000)	(19,210,000)	(9,099,781)
Выбытие	-	-	-	-	9,382,500	9,382,500	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>81,744,639</b>	<b>8,260,174</b>	<b>54,022,437</b>	<b>103,513,846</b>	<b>2,663,714,547</b>	<b>2,911,255,643</b>	<b>1,967,810,364</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>304,277,307</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>304,277,307</b>	<b>-</b>

Банк полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Банк на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

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

Следующая таблица показывает распределение обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 36.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Текущие счета и депозиты клиентов	30,870,243	-	168,741	2,342,943	23,480,935	56,862,862	52,362,803
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	2,300	8,661	377,166	4,354,459	40,575,162	45,317,748	38,399,262
Займы от Материнской компании	-	13,125	145,843	154,664	227,234,152	227,547,784	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	46,610,664	-	17,994,150	40,840,490	877,391,695	982,836,999	864,463,785
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,125,000	3,676,258	24,581,943	29,383,201	1,106,941,127	1,165,707,529	798,957,535
Субординированный долг		118,243	75,000	193,243	371,454,007	371,840,493	92,256,002
Прочие финансовые обязательства	456,704	4,704,886	4,701,978	518,641	5,470,051	15,852,260	15,852,257
<b>Производные финансовые инструменты</b>							
Поступление	-	-	(107,318,622)	-	(16,616,500)	(123,935,122)	(55,353,504)
Выбытие	-	-	60,000,000	-	9,382,500	69,382,500	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>79,064,911</b>	<b>8,521,173</b>	<b>726,199</b>	<b>77,787,641</b>	<b>2,645,313,129</b>	<b>2,811,413,053</b>	<b>1,897,974,454</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>348,830,936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>348,830,936</b>	<b>-</b>



**34 Управление рисками, продолжение****(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств**

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	<b>По требованию</b>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Без срока погашения</b>	<b>Просрочен- ные</b>	<b>Итого</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	165,215,003	114,781,897	-	-	-	-	-	-	279,996,900
Займы, выданные банкам	-	1,782,862	1,405,937	-	-	54,162,112	-	-	57,350,911
Займы, выданные клиентам	-	3,194,124	3,563,569	124,380,948	286,000,760	1,399,461,780	-	404,246	1,817,005,427
Долговые ценные бумаги	-	6,283,515	1,045,323	8,733,762	68,618,925	151,908,912	-	-	236,590,437
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	4,599,852	3,882,841	56,289,587	-	64,772,280
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	1,163,420	-	1,163,420
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	4,414,966	-	4,414,966
Прочие активы	126,248	47,615	73,929	645,907	8,406,440	13,947,234	3,920	1,951	23,253,244
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	501,029	-	-	-	501,029
Производные финансовые инструменты	-	-	-	165,667	8,934,114	-	-	-	9,099,781
<b>Итого активов</b>	<b>165,341,251</b>	<b>126,090,013</b>	<b>6,088,758</b>	<b>133,926,284</b>	<b>377,061,120</b>	<b>1,623,362,879</b>	<b>61,871,893</b>	<b>406,197</b>	<b>2,494,148,395</b>

**34 Управление рисками, продолжение****(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение**

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен- ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Обязательства</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов	40,342,765	11	-	2,477,469	289,835	15,327,828	-	-	58,437,908
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	4,600,929	27,837,700	2,549,643	-	-	34,988,272
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	121,561,866	-	-	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	1,492,478	192,890,629	509,622,525	-	-	704,005,632
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	119,504,455	-	-	119,504,455
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	730,563,639	215,502,446	-	-	946,066,085
Субординированный долг	-	-	-	-	-	98,342,014	-	-	98,342,014
Прочие обязательства	1,758,269	768,546	3,449,634	9,438,842	118,870	44,030	-	-	15,578,191
Резервы	-	125,337	74,852	14,098,840	646,093	68,536	-	-	15,013,658
Обязательства по отложенному подоходному налогу	-	-	-	-	-	2,584,716	-	-	2,584,716
<b>Итого обязательств</b>	<b>42,101,034</b>	<b>893,894</b>	<b>3,524,486</b>	<b>32,108,558</b>	<b>952,346,766</b>	<b>1,085,108,059</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,116,082,797</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>123,240,217</b>	<b>125,196,119</b>	<b>2,564,272</b>	<b>101,817,726</b>	<b>(575,285,646)</b>	<b>538,254,820</b>	<b>61,871,893</b>	<b>406,197</b>	<b>378,065,598</b>

**34 Управление рисками, продолжение****(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение**

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2017 года.

	<b>По требованию</b>	<b>Менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 месяцев до 1 года</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Без срока погашения</b>	<b>Просрочен- ные</b>	<b>Итого</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	293,808,155	156,352,377	-	-	-	-	-	-	450,160,532
Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах	-	-	-	40,156,099	-	-	-	-	40,156,099
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	13,538,743	54,461,238	-	-	67,999,981
Займы, выданные клиентам	-	-	29,473,064	78,774,360	237,601,625	1,272,046,175	-	324,002	1,618,219,226
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	28,290,635	53,562,068	81,451,309	-	-	163,304,012
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	5,381,556	-	-	5,381,556
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	4,498,810	674,170	47,129,658	-	52,302,638
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	490,235	-	490,235
Прочие активы	65,029,219	3,311,478	177,880	589,704	968,215	-	3,708	-	70,080,204
Текущий налоговый актив	-	-	-	2,243,028	-	-	-	-	2,243,028
Производные финансовые инструменты	-	-	-	48,613,968	6,739,536	-	-	-	55,353,504
<b>Итого активов</b>	<b>358,837,374</b>	<b>159,663,855</b>	<b>29,650,944</b>	<b>198,667,794</b>	<b>316,908,997</b>	<b>1,414,014,448</b>	<b>47,623,601</b>	<b>324,002</b>	<b>2,525,691,015</b>

## 34 Управление рисками, продолжение

## (д) Анализ сроков погашения активов и обязательств, продолжение

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Обязательства</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов	30,701,922	-	-	2,005,461	115,668	19,539,752	-	-	52,362,803
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	4,300,430	27,467,494	6,631,338	-	-	38,399,262
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	91,036,314	-	-	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	7,452,823	-	2,909,097	276,573,014	577,528,851	-	-	864,463,785
Государственные субсидии	-	-	-	-	5,163,514	138,034,610	-	-	143,198,124
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	588,640,082	210,317,453	-	-	798,957,535
Субординированный долг	-	-	-	-	-	92,256,002	-	-	92,256,002
Прочие обязательства	2,884,277	453,177	4,896,615	5,363,142	5,470,050	-	-	-	19,067,261
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	13,365,470	-	-	13,365,470
<b>Итого обязательств</b>	<b>33,586,199</b>	<b>7,906,000</b>	<b>4,896,615</b>	<b>14,578,130</b>	<b>903,429,822</b>	<b>1,148,709,790</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,113,106,556</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>325,251,175</b>	<b>151,757,855</b>	<b>24,754,329</b>	<b>184,089,664</b>	<b>(586,520,825)</b>	<b>265,304,658</b>	<b>47,623,601</b>	<b>324,002</b>	<b>412,584,459</b>

### 35 Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, Банк не являлась объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк обязан выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

### 36 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов и овердрафтов, и могут быть отменены при определенных условиях. Банк планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

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

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера 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 аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на дату неконсолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Сумма согласно договору</b>		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	276,216,776	331,350,712
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	28,060,531	17,480,224

Банк использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав обязательств по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 199,053,975 тысяч тенге, приходящаяся на четырнадцать заемщиков, (2017 год: 274,268,478 тысяч тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на одиннадцать заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 784,031,704 тысяч тенге (2017 год: 443,168,238 тысяч тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные условные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

## 37 Условные обязательства

### (а) Страхование

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

### (б) Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка.

### (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, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты.

Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

## 38 Операции со связанными сторонами

### (а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2018 года контролирующей стороной Банка является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

### **38 Операции со связанными сторонами, продолжение**

**(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров**

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и налоги по заработной плате» (см. Примечание 12), может быть представлен следующим образом:

	<u>2018 г.</u> <u>тыс. тенге</u>	<u>2017 г.</u> <u>тыс. тенге</u>
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	550,356	521,734

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

В течение двенадцати месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года, Банк восстановил вознаграждение, начисленное членам Правления и Управляющим Директорам, в сумме 17,258 тысяч тенге (11,472 тысячи тенге в 2017 году).

**(в) Операции с прочими связанными сторонами**

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлены следующим образом:

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

31 декабря 2018 года	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	49,712,297	-	49,712,297
Займы, выданные клиентам	-	-	178,140,274	6.12	134,042	-	806,959,258	7.12	985,233,574
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	21,450,059	9.02	166,971,453	5.00	188,421,512
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	64,772,280	-	-	-	-	-	64,772,280
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	501,029	-	501,029
Прочие активы	41,374	-	12,434	-	21,373,918	-	430,376	-	21,858,102
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	8,924,716	-	-	-	8,924,716



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

31 декабря 2018 года	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	39,112,211	-	8,869,450	9.00	9,772,553	-	57,754,214
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	-	34,988,272	0.26	34,988,272
Займы от Материнской Компании	121,561,866	0.14	-	-	-	-	-	-	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	14,382,228	1.00	-	-	14,382,228
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	-	119,504,455	-	119,504,455
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	20,453,526	5.61	120,325,330	13.16	140,778,856
Субординированный долг	92,267,045	0.15	-	-	-	-	6,074,969	0.01	98,342,014
Резервы	-	-	204,588	-	-	-	3,407,464	-	3,612,052
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	2,584,716	-	2,584,716
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	2,100,688	-	2,100,688

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

2018 год	Материнская компания тыс. тенге	Дочернее предприятие тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Прибыль</b>					
Процентные доходы	-	13,425,422	1,615,027	61,960,867	77,001,316
Процентные расходы	(14,888,036)	-	(2,861,249)	(15,089,018)	(32,838,303)
Комиссионные доходы	-	27,712	-	68,965	96,677
Комиссионные расходы	(32,966)	-	-	(28,526)	(61,492)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	1,435,476	(156,091)	91,890,056	93,169,441
Чистый реализованный убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(218,508)	(218,508)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,368,903	(2,643,482)	(1,274,579)
Прочие доходы	-	1,156,971	13,173	29,632,990	30,803,134
Убытки от обесценения	-	(365,015)	(269,723)	(594,579)	(1,229,317)
Общие административные расходы	-	-	(48,215)	(1,234,169)	(1,282,384)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(9,395,973)	(9,395,973)

\*В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года сумма в размере 31,139,435 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Банка, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 27).

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

31 декабря 2017 года	Материнская компания		Дочернее предприятие		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Итого
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	
<b>Отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	92,151,273	-	92,151,273
Займы, выданные клиентам	-	-	125,560,657	6.22	14,564,177	12.15	723,537,588	6.43	863,662,422
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	5,213,461	10.00	121,706,464	4.63	126,919,925
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	5,381,556	0.01	5,381,556
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	52,302,638	-	-	-	-	-	52,302,638
Прочие активы	-	-	168	-	64,966,442	-	28,006	-	64,994,616
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	2,243,028	-	2,243,028
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	6,739,535	-	48,566,034	-	55,305,569
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	27,080,574	-	12,768,258	5.40	12,179,884	-	52,028,716
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	-	38,399,262	0.24	38,399,262
Займы от Материнской компании	91,036,314	0.14	-	-	-	-	-	-	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	21,075,386	2.94	-	-	21,075,386
Государственные субсидии	-	-	-	-	1,617,138	-	141,580,986	-	143,198,124
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	7,204,810	4.70	150,488,643	13.33	157,693,453
Субординированный долг	86,874,446	0.15	-	-	-	-	5,381,556	0.01	92,256,002
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	10,843,942	-	10,843,942
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	13,365,470	-	13,365,470

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

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года	Материнская компания	Дочернее предприятие	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
<b>Прибыль/(убыток)</b>					
Процентные доходы	-	8,743,875	2,226,066	57,363,368	68,333,309
Процентные расходы	(11,706,500)	-	(2,938,817)	(21,316,863)	(35,962,180)
Комиссионные доходы	-	19,939	1,922	77,997	99,858
Комиссионные расходы	-	-	(107,938)	-	(107,938)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	(10,030)	(486,327)	(3,671,814)	(4,168,171)
Чистая реализованная прибыль от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	1,937,316	1,937,316
Чистый убыток от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(1,209,288)	(4,956,647)	(6,165,935)
Убытки от обесценения	-	-	33,546	(8,907,632)	(8,874,086)
Общие административные расходы	-	-	-	(573,498)	(573,498)
Прочие доходы*	-	9,481	291,440	7,907,717	8,208,638
Экономия по подоходному налогу	-	-	-	(451,059)	(451,059)

**39 Анализ по сегментам**

Операции Банка высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка находятся, в основном, в Республике Казахстан, и Банк получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Банка является Председатель, также получает и рассматривает информацию о Банке в целом.

## 40 Справедливая стоимость финансовых инструментов

### (а) Определение справедливой стоимости

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, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 3.60% до 17.07% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования 12.35% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости;
- Ставка дисконтирования от 8.18% до 17.29% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам;
- Ставки дисконтирования от 3.80% до 6.23% годовых для долларов США и 7.10%-9.80% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным;

## 40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

### (а) Определение справедливой стоимости, продолжение

- Ставки дисконтирования от 10.02% до 12.35% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу;
- Ставки дисконтирования от 8.83% до 10.37% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании;
- Ставки дисконтирования от 3.17% до 7.00% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 8.32% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов;
- Ставки дисконтирования от 7.10% до 9.22% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»;
- Ставки дисконтирования 8.60% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам клиентов.

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: Котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

**40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение**

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Система контроля, внедренная Банком, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Банком, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

**(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Долговые ценные бумаги	18	166,649,987	62,547,888	862,486	230,060,361
Займы, выданные клиентам	17	-	-	38,256,025	38,256,025
Прочие активы	20	-	45,867	-	45,867
Производные финансовые инструменты	21	-	9,099,781	-	9,099,781
		<b>166,649,987</b>	<b>71,693,536</b>	<b>39,118,511</b>	<b>277,462,034</b>

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>Активы</b>					
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18	121,063,766	42,240,246	-	163,304,012
Производные финансовые инструменты	21	-	6,787,470	48,566,034	55,353,504
		<b>121,063,766</b>	<b>49,027,716</b>	<b>48,566,034</b>	<b>218,657,516</b>

**40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	862,486	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	8.78%- 10.78%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,256,025	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 6.35%, Казахстанский тенге: 12.22%-13.73%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Производные финансовые инструменты	48,566,034	Дисконтированный поток денежных средств	Опцион досрочного погашения	1 месяцев/7 месяцев	Увеличение срока сделки приведет к уменьшению справедливой стоимости финансового инструмента/Уменьшение срока сделки приведет к увеличению справедливой стоимости финансового инструмента



**40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Банк применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, и активов, имеющих в наличии для продажи, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котироваемых цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<b>Производные финансовые инструменты тыс. тенге</b>	<b>Долговые ценные бумаги, тыс. тенге</b>	<b>Займы, выданные клиентам, тыс. тенге</b>
Остаток на 1 января	48,566,034	-	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	860,603	11,921,003
Итого прибыли или убытка: - в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	(2,692,538)	9,882	(977,471)
В составе прочего совокупного дохода			
Погашения	(45,873,496)	(7,999)	(1,512,576)
Приобретение части дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	-	-	28,825,069
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>862,486</b>	<b>38,256,025</b>

**40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	<u>Производные финансовые инструменты</u>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>50,905,329</b>
Итого прибыли или убытка:	
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	(2,339,295)
Погашения	-
Приобретение как часть дебиторской задолженности по договору финансовой аренды	-
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>48,566,034</b>

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что ее оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	<u>Влияние на прибыль или убыток</u>		<u>Влияние на прочий совокупный доход</u>	
	<u>Благоприятное</u>	<u>Неблагоприятное</u>	<u>Благоприятное</u>	<u>Неблагоприятное</u>
Долговые ценные бумаги	40,641	(38,483)	-	-
Займы, выданные клиентам	1,477,776	(1,394,291)	-	-
<b>Итого</b>	<b>1,518,417</b>	<b>(1,432,774)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	<u>Влияние на прибыль или убыток</u>		<u>Влияние на прочий совокупный доход</u>	
	<u>Благоприятное</u>	<u>Неблагоприятное</u>	<u>Благоприятное</u>	<u>Неблагоприятное</u>
Производные финансовые инструменты	(34,546)	(903,937)	-	-
<b>Итого</b>	<b>(34,546)</b>	<b>(903,937)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели.

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Банка. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года следующие:
  - Изменение волатильности на 50%;
  - Изменение диапазона между безрисковыми ставками на 0.5;
  - Изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.
- Для займов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%.

**40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(i) Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

- для производных финансовых инструментов: увеличение ожидаемых сроков сделки на 3 месяца и уменьшение ожидаемых сроков сделки на 3 месяца.

**(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	279,996,900	-	279,996,900	279,996,900
Займы, выданные банкам	-	33,708,443	6,194,595	39,903,038	57,350,911
Займы, выданные клиентам	-	1,680,860,877	25,560,082	1,706,420,959	1,778,749,402
Долговые ценные бумаги	-	-	1,561,119	1,561,119	6,530,076
Прочие финансовые активы	-	22,509,072	4,052	22,513,124	22,513,124
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Текущие счета и вклады клиентов	-	60,006,698	-	60,006,698	58,437,908
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	32,497,881	-	32,497,881	34,988,272
Займы от Материнской Компании	-	113,119,401	-	113,119,401	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	667,030,650	13,497,453	680,528,103	704,005,632
Долговые ценные бумаги выпущенные	552,189,066	452,088,878	-	1,004,277,944	946,066,085
Субординированный долг	-	57,749,876	-	57,749,876	98,342,014
Прочие финансовые обязательства	-	13,508,368	-	13,508,368	13,508,368

**40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	450,160,532	-	450,160,532	450,160,532
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	40,156,099	-	40,156,099	40,156,099
Займы, выданные банкам	-	52,571,099	1,860,395	54,431,494	67,999,981
Займы, выданные клиентам	-	1,412,493,712	161,933,217	1,574,426,929	1,618,219,226
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	3,216,978	3,216,978	5,381,556
Прочие финансовые активы	-	68,554,835	347,336	68,902,171	68,902,171
<b>Обязательства</b>	-				
Текущие счета и депозиты клиентов	-	53,251,710	-	53,251,710	52,362,803
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	13,236,459	20,612,892	33,849,351	38,399,262
Займы от Материнской Компании	-	-	91,666,957	91,666,957	91,036,314
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	858,059,786	12,048,192	870,107,978	864,463,785
Долговые ценные бумаги выпущенные	633,396,728	214,895,645	-	848,292,373	798,957,535
Субординированный долг	-	-	61,464,311	61,464,311	92,256,002
Прочие финансовые обязательства	-	15,852,257	-	15,852,257	15,852,257

**40 Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение****(б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение****(ii) Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости, продолжение**

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

**Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

<b>Вид инструмента</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Существенные ненаблюдаемые данные</b>
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3 по состоянию на 31 декабря 2017 года:

**Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

<b>Вид инструмента</b>	<b>Метод оценки</b>	<b>Существенные ненаблюдаемые данные</b>
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Не применяется
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность
Займы от Материнской компании	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность
Субординированный долг	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность

#### **41 События после отчетной даты**

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк в составе займов, выданных банкам, имел остатки по займам, выданным АО «Цеснабанк» на общую сумму 8,407,990 тысяч тенге (Примечание 16), которые 22 января 2019 года были реструктурированы в рамках нового Рамочного соглашения. В рамках данной реструктуризации номинальная ставка по займам была снижена до 0.1%, а срок погашения был продлен до 2034 года. Такие же изменения были распространены на условия долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, выпущенных АО «Цеснабанк» (Примечание 20).