

**АО «Евразийский банк»**

Неконсолидированная финансовая  
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2018 года

## Содержание

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



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

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

## Аудиторский отчет независимых аудиторов

### Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «Евразийский Банк»

#### Мнение

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

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

#### Основание для выражения мнения

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

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

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

## Ключевые вопросы аудита

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

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

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

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 58% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям.</p> <p>С 1 января 2018 года Банк перешел на новую модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li> <li>- оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD);</li> <li>- оценка корректировки с целью учета прогнозной информации и оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3.</li> </ul>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Банка в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии;</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Банком профессиональных суждений;</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD;</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их</li> </ul>

<p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, переходом на новую модель оценки ОКУ, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>реализации, исходя из нашего понимания и доступной рыночной информации;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— В отношении кредитов, выданных розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах;</li> <li>— На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, с первичными документами.</li> </ul> <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в неконсолидированной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

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

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

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

#### Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

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



Акционерное общество «Евразийский Банк»

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Страница 5

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

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

Колосов А. Е.  
Партнер по аудиту

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



#### ТОО «КПМГ Аудит»

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



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


14 июня 2019 года




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

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

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

  
**Логинов П.В.**  
 Председатель Правления

  
**Капекова Ш.К.**  
 Главный бухгалтер

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



	Примечание	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	12	128,314,467	144,408,405
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	1,073,676	87,013
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	14	173,175,483	50,378,050
Счета и депозиты в банках	15	6,040,077	3,533,408
Кредиты, выданные клиентам	16	633,937,631	607,963,455
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	17	114,454,312	124,617,053
Инвестиции в дочерние предприятия	18	8,323,452	7,702,246
Текущий налоговый актив		515,809	1,001,560
Основные средства и нематериальные активы	19	20,127,947	21,632,274
Прочие активы	20	15,929,993	6,786,308
<b>Всего активов</b>		<b>1,101,892,847</b>	<b>968,109,772</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	13	-	19,334
Депозиты и счета банков	21	520,978	173,410
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	22	79,882,889	42,282,857
Текущие счета и депозиты клиентов	23	759,224,147	689,149,730
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	43,711,582	20,598,790
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	25	70,735,198	67,955,179
Прочие привлеченные средства	26	35,479,720	37,994,781
Отложенные налоговые обязательства	11	3,872,560	3,830,888
Прочие обязательства	27	14,327,705	9,326,304
<b>Всего обязательств</b>		<b>1,007,754,779</b>	<b>871,331,273</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	28	57,135,194	57,135,194
Эмиссионный доход		2,025,632	2,025,632
Резерв по общим банковским рискам		8,234,923	8,234,923
Динамический резерв		-	7,594,546
Резерв по переоценке финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи)		(227,202)	(222,039)
Нераспределенная прибыль		26,969,521	22,010,243
<b>Всего собственного капитала</b>		<b>94,138,068</b>	<b>96,778,499</b>
<b>Всего обязательств и собственного капитала</b>		<b>1,101,892,847</b>	<b>968,109,772</b>
Балансовая стоимость одной простой акции (тенге)	28 (в)	4,302.96	4,417.90

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 1 Общие положения

### (а) Основная деятельность

АО «Евразийский банк» («Банк») было создано в 1994 году в Республике Казахстан, как закрытое акционерное общество, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Вследствие изменений, внесенных в законодательство в 2003 году, Банк был перерегистрирован как акционерное общество 2 сентября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании общей банковской лицензии №237, выданной 28 декабря 2007 года. Банк также имеет лицензии №0401100623 и №0407100189 на осуществление брокерско-дилерской и кастодиальной деятельности. Основными видами деятельности Банка являются привлечение депозитов и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, оказание кастодиальных услуг и осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК»).

Банк является членом Казахстанского Фонда Гарантирования Депозитов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 17 региональных филиалов (в 2017 году: 16) и 114 расчетно-кассовых отделений (в 2017 году: 116), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан.

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

1 апреля 2010 года Банк приобрел дочернее предприятие, ОАО «Евразийский Банк» (Открытое акционерное общество), находящееся в г. Москва, Российская Федерация. 29 января 2015 года дочернее предприятие было переименовано в ПАО «Евразийский Банк» (Публичное акционерное общество) (Примечание 18).

30 декабря 2015 года Банк приобрел дочернее предприятие АО «БанкПозитив Казахстан», расположенное в Республике Казахстан в г. Алматы, которое было в дальнейшем переименовано в АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)). 31 декабря 2015 года единственный акционер Банка одобрил план реорганизации, в соответствии с которым АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)) был объединен с Банком. 3 мая 2016 года произошло фактическое объединение АО «EU Bank (ДБ АО «Евразийский банк»)) с Банком.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка – ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

### (б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2018 года АО «Евразийская финансовая компания» («ЕФК») является материнской компанией Банка и владеет 100% акций Банка (в 2017 году: ЕФК владела 100% акций Банка).



## **1 Общие положения, продолжение**

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

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

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

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

### **(а) Применяемые стандарты**

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

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

### **(б) Принципы оценки финансовых показателей**

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением определенных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости.

### **(в) Функциональная валюта и валюта представления данных неконсолидированной финансовой отчетности**

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

Тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности.

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

### **(г) Использование оценок и суждений**

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

## 2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности, продолжение

### (г) Использование оценок и суждений, продолжение

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

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

Применительно только к 2018 году:

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

Применительно к 2018 и 2017 годам:

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

Применительно только к 2017 году:

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

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

Это первый комплект годовой неконсолидированной финансовой отчетности Банка, при составлении которой применены МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Изменения основных положений учетной политики описаны в Примечании 3.

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

## 3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей неконсолидированной финансовой отчетности, за определенными исключениями, указанными в Примечании 2(д), касающимися изменений в учетной политике.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Дочерними организациями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Банка. Банк контролирует объект инвестиций, если Банк подвержен риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. Инвестиции в дочерние организации учитываются по фактической стоимости в неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

#### (б) Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в функциональную валюту Банка по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленных по эффективной ставке процентов и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода.

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

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым курсовая разница не признается.

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

	<u>31 декабря 2018 г.</u>	<u>31 декабря 2017 г.</u>
Тенге/евро	488.13	398.23
Тенге/доллар США	384.20	332.33

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты

##### (i) Классификация финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, т.к. управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- *долевые ценные бумаги*, как правило, будут классифицироваться в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период;
- *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Банка классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации);
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется подход продолжающегося участия в активе;
- договоров финансовой гарантии;
- принятых на себя обязательств предоставить заем по ставке процента ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем в сделке по объединению бизнеса.

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

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

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

- приобретаются или возникают, главным образом, с целью продажи или выкупа в ближайшем будущем;
- являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, управляемых совместно, и по которым в недавнем прошлом существует доказательство извлечения прибыли в краткосрочной перспективе;
- являются производными (за исключением производных инструментов, которые являются договорами финансовой гарантии или созданными и фактически используемыми инструментами хеджирования, являющимися эффективными); либо
- являются в момент первоначального признания определенными в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.

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

- управление активами или обязательствами, их оценка и отражение во внутренних отчетах осуществляются на основе справедливой стоимости;
- такой подход полностью или существенно устраняет эффект несоответствия в бухгалтерском учете, которое иначе существовало бы; или
- актив или обязательство содержит встроенный производный финансовый инструмент, который существенно изменяет потоки денежных средств, которые при его отсутствии ожидалось бы по договору.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

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

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

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

##### (ii) Признание финансовых инструментов в неконсолидированной финансовой отчетности

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

##### (iii) Оценка стоимости финансовых инструментов

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.

После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

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

##### (iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой стоимость, по которой финансовый актив или обязательство были оценены в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом оценочного резерва под убытки (или резерва под обесценение до 1 января 2018 года). Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются, исходя из эффективной процентной ставки данного инструмента.

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость, продолжение

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

##### (v) Принцип оценки по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

#### **(г) Финансовые инструменты, продолжение**

##### **(v) Принцип оценки по справедливой стоимости, продолжение**

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

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

##### **(vi) Прибыли или убытки, возникающие при последующей оценке**

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

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;

- прибыль или убыток по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе собственного капитала (за исключением ожидаемых кредитных убытков и восстановленных сумм убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

##### **(vii) Прекращение признания**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (vii) Прекращение признания, продолжение

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

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

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

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

Банк списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

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

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

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (сделки «обратного репо»), включены в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного репо». Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «репо» с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

##### (ix) Производные финансовые инструменты

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (г) Финансовые инструменты, продолжение

##### (ix) Производные финансовые инструменты, продолжение

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

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

##### (x) Взаимозачет активов и обязательств

Финансовые активы и обязательства Банка взаимозачитываются и отражаются в неконсолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Банк в настоящий момент имеет обеспеченное юридической защитой право осуществить взаимозачет, если данное право не обусловлено событием в будущем и является юридически исполнимым как в ходе обычной деятельности, так и в случае неисполнения обязательства, несостоятельности или банкротства Банка или кого-либо из контрагентов.

#### (д) Основные средства

##### (i) Собственные активы

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

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

##### (ii) Амортизация

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

- Здания	40-100 лет;
- Компьютеры и банковское оборудование	5 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Офисная мебель	8-10 лет;
- Улучшение арендованной недвижимости	5 лет.



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (е) Нематериальные активы

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

Затраты на приобретение лицензий на специальное программное обеспечение и его внедрение капитализируются в стоимости соответствующего нематериального актива.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

- |                                                          |            |
|----------------------------------------------------------|------------|
| - Торговая марка                                         | 10 лет;    |
| - Программное обеспечение и прочие нематериальные активы | до 15 лет. |

#### (ж) Обесценение активов

##### *Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года*

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

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

#### (и) Обесценение

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

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

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

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

Банк считает, что:

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

##### *Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение*

#### (i) Обесценение, продолжение

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

#### (ii) Значительное увеличения кредитного риска

Банк для определения значительного увеличения кредитного риска по финансовому активу:

- оценивает изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива путем сравнения риска наступления дефолта по финансовому активу, с риском наступления дефолта на дату первоначального признания;
- анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Значительным увеличением кредитного риска финансовому активу является наступление одного или нескольких нижеперечисленных случаев:

- значительные изменения внешних рыночных показателей кредитного риска для определенного финансового актива или аналогичных финансовых активов с таким же ожидаемым сроком действия;
- фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика, определяемого при осуществлении мониторинга;
- значительные изменения стоимости обеспечения (более 50% от стоимости на момент первоначального признания финансового актива) по обязательству или качества гарантий;
- наличие просроченных платежей сроком тридцать календарных дней и более.

Мониторинг подразумевает под собой работу по контролю и анализу состояния финансового актива и всех взаимоотношений между Банком и контрагентом и заключается в следующем:

- контроль за выполнением платежной дисциплины по финансовому активу;
- анализ финансовой отчетности контрагента на периодической основе;
- мониторинг оборотов по счетам;
- мониторинг хода реализации проекта, финансируемого Банком.

#### (iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

##### *Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение*

#### (iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение

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

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

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

#### (iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

##### *Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение*

#### (iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

По долговым ценным бумагам и финансовым активам, возникшим вследствие заключения сделок с финансовыми организациями:

- определение PD осуществляется на основании данных о глобальных корпоративных и глобальных суверенных средних кумулятивных значениях PD, публикуемых агентством S&P, в зависимости от уровня рейтинга кредитоспособности контрагента, присваиваемого агентством S&P либо аналогичного рейтинга от агентств Moody's и Fitch;
- определение LGD осуществляется с учетом данных о Recovery Rate по необеспеченным облигациям, публикуемых агентством Moody's;
- по необеспеченным корпоративным облигациям эмитентов LGD определен в размере 70%.

По кредитам, относящимся как к индивидуальным, так и однородным финансовым активам, показатели PD и LGD, определяются на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных, с учетом прогнозной информации по макроэкономическим показателям.

##### *Индивидуальные финансовые активы*

Оценка PD по кредитам, относящимся к индивидуальным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по рейтингам заемщиков, определяемых при рассмотрении вопроса о финансировании и при проведении ежеквартального мониторинга, и исторических данных по дефолтам заемщиков за период наблюдения не менее 5 лет.

Оценка уровня PD, соответствующая уровню рейтинга заемщика осуществляется путем определения отношения совокупной балансовой задолженности по заемщикам, вышедшим в дефолт к совокупной балансовой задолженности (средней за год), определенного уровня рейтинга заемщика, за временной промежуток 1 календарный год, на каждую отчетную дату периода наблюдения, за период наблюдения.

##### *Однородные финансовые активы*

Оценка PD по кредитам, относящимся к однородным финансовым активам осуществляется на основе исторических данных по дефолтам заемщиков каждого поколения выдачи (в месяц) за период наблюдения не менее 5 лет, с учетом разделения на группы однородных активов на основе общих для них характеристик риска, которые включают вид кредитного продукта и тип имеющегося в залоге обеспечения.

Уровень PD по группе однородных активов определяется как отношение количества кредитов, вышедших в дефолт, к количеству не дефолтных кредитов каждого поколения выдачи, за каждый месяц периода наблюдения, с учетом последующего определения усредненной вероятности дефолта по группе однородных активов за каждый месяц периода наблюдения, с последующим приведением значения в годовое выражение.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (ж) Обесценение активов, продолжение

##### Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение

#### (iv) Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

##### Однородные финансовые активы, продолжение

Для учета влияния макроэкономических показателей на уровень PD, расчетные значения PD калибруются на коэффициент PIT (Point-in-Time). Экономические сценарии, используемые по состоянию на 31 декабря 2018 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан:

- по индивидуальным финансовым активам: инфляция, прирост ВВП, доходы Республиканского бюджета, индекс CDS Республики Казахстан (годовой):

Период	Инфляция, в %	ВВП, прирост в %	Индекс CDS	
			Республиканский бюджет, доходы, млрд. тенге	(1 год), в базовых пунктах, на конец года
Прогноз на 2019 год	6.0	3.8	8,759.7	18.7

- по однородным финансовым активам: индекс потребительских цен (на конец периода, в процентах к декабрю предыдущего года), темпы роста промышленности, индекс физического объема розничной торговли, индекс CDS Республики Казахстан (годовой), на уровень индивидуальных/однородных финансовых активов, вышедших в дефолт в течение года в анализируемом периоде:

Период	Индекс потребительских цен (на конец периода, в процентах к декабрю предыдущего года)	Темпы роста промышленности, в % к предыдущему году	Индекс физического объема розничной торговли	Индекс CDS, в базовых пунктах, на конец года

Оценка влияния осуществляется методом линейной регрессии, коэффициент PIT определяется как отношение прогнозного значения уровня дефолтов (D) на среднее значение D за анализируемый период (не менее 5 лет).

Банк оценивает показатели LGD как разницу между балансовой стоимостью актива и совокупностью уровня возврата (коэффициент возврата денежных средств – Recovery Rates) по дефолтным кредитам с момента дефолта по отношению к задолженности на момент выхода в дефолт и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств от реализации обеспечения, дисконтированных по первоначальной эффективной ставке процента по финансовому активу (то есть эффективной ставке процента, рассчитанной при первоначальном признании)

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора, включая амортизацию. Для однородных финансовых активов величиной EAD является валовая балансовая стоимость.

#### (v) Признание убытков от обесценения

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

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

#### **(ж) Обесценение активов, продолжение**

##### ***Обесценение финансовых активов с 1 января 2018 года, продолжение***

#### **(v) Признание убытков от обесценения, продолжение**

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

#### **(vi) Списания**

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

##### ***Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года***

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

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

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

#### **(i) Финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости**

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



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

#### **(ж) Обесценение активов, продолжение**

##### ***Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение***

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

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

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

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

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

В случае если взыскание задолженности по кредиту или дебиторской задолженности невозможно, кредит списывается за счет соответствующего резерва под обесценение кредитов. Такие кредиты (и любые соответствующие резервы под обесценение кредитов) списываются после того, как руководство определяет, что взыскание задолженности по кредитам невозможно, и были завершены все необходимые процедуры по взысканию задолженности по кредитам.

#### **(ii) Финансовые активы, отражаемые по фактическим затратам**

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

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

#### **(ж) Обесценение активов, продолжение**

##### ***Обесценение финансовых активов до 1 января 2018 года, продолжение***

#### **(iii) Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

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

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

В случае если в последующем периоде справедливая стоимость обесцененной долговой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, возрастет, и увеличение может быть объективно связано с событием, произошедшим после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, убыток от обесценения восстанавливается, и восстановленная величина признается в составе прибыли или убытка. Однако любое последующее восстановление справедливой стоимости обесцененной долевой ценной бумаги, имеющейся в наличии для продажи, признается в составе прочего совокупного дохода.

#### **(iv) Нефинансовые активы**

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования. При расчете ценности использования, ожидаемые в будущем денежные потоки дисконтируются до их приведенной стоимости с использованием доналоговой ставки дисконтирования, отражающей текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, специфичные для данного актива или единицы, генерирующей денежные средства («ЕГДС»). Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается в том случае, если балансовая стоимость актива или соответствующей ему ЕГДС, оказывается выше его (ее) расчетной возмещаемой стоимости.

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (з) Резервы

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

Резерв под реструктуризацию признается в том периоде, в котором Банк утверждает официальный подробный план реструктуризации и приступает к ее проведению или публично объявляет о предстоящей реструктуризации. Резерв под будущие операционные расходы не формируется.

#### (и) Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (к) Акционерный капитал

##### (i) Обыкновенные акции

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

##### (ii) Дивиденды

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

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

#### (л) Налогообложение

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

##### (i) Текущий налог

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учетом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчетную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчетные годы.

##### (ii) Отложенный налог

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

- разницы, связанные с отражением гудвила при первоначальном признании, и не уменьшающие налогооблагаемую базу;
- разницы, возникающие при первоначальном признании активов и обязательств в результате осуществления сделки, не являющейся сделкой по объединению бизнеса и не оказывающей влияния ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль или налоговый убыток; и
- временные разницы, связанные с инвестициями в дочерние, ассоциированные предприятия и совместную деятельность, в той мере, в которой Банк имеет возможность контролировать время реализации указанных разниц и существует уверенность в том, что они не будут реализованы в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется на основе бизнес-плана Банка.

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

#### **(л) Налогообложение, продолжение**

##### **(ii) Отложенный налог, продолжение**

Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

Величина отложенного налога определяется исходя из налоговых ставок, которые будут применяться в будущем, в момент восстановления временных разниц, основываясь на действующих или по существу введенных в действие законах по состоянию на отчетную дату. Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, которые зависят от способа, которым Банк планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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

#### **(м) Признание доходов и расходов в неконсолидированной финансовой отчетности**

*Учетная политика, применимая с 1 января 2018 года*

##### **(i) Эффективная процентная ставка**

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

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

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

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

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

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

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

#### **(ii) Расчет процентного дохода и расхода**

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

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

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

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

#### **(iii) Представление информации**

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

*Учетная политика, применимая до 1 января 2018 года*

#### **(i) Эффективная процентная ставка**

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

##### (i) Эффективная процентная ставка, продолжение

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

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

##### (ii) Представление информации

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

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

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

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

##### (н) Комиссионные доходы

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

#### (н) Комиссионные доходы, продолжение

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

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

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

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

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

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

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных стимулов признается как составная часть общих расходов по аренде на протяжении срока аренды.

#### (о) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы, результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

#### (п) Представление сравнительных данных

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

##### *Реклассификации в неконсолидированной финансовой отчетности предыдущего года*

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



### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

	Согласно отчетности предыду- щего года	Влияние рекласси- фикаций	Реклассифи- цировано
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
<b>Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях</b>			
- непросроченные	-	19,597,249	19,597,249
- просроченные на срок 30-89 дней	-	488,842	488,842
- просроченные на срок 90-179 дней	-	159,021	159,021
- просроченные на срок 180-360 дней	-	240,665	240,665
- просроченные на срок более 360 дней	-	3,695,533	3,695,533
<b>Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях</b>	-	<b>24,181,310</b>	<b>24,181,310</b>
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	-	(1,481,771)	(1,481,771)
<b>Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях, нетто</b>	-	<b>22,699,539</b>	<b>22,699,539</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>			
- непросроченные	10,767,992	(1,478,824)	9,289,168
- просроченные на срок 90-179 дней	295,494	(159,021)	136,473
- просроченные на срок 180-360 дней	244,117	(21,368)	222,749
- просроченные на срок более 360 дней	5,152,160	(2,492,200)	2,659,960
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>17,392,816</b>	<b>(4,151,413)</b>	<b>13,241,403</b>
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(2,707,323)	1,368,243	(1,339,080)
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>14,685,493</b>	<b>(2,783,170)</b>	<b>11,902,323</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>			
- непросроченные	2,763,875	(655,720)	2,108,155
- просроченные на срок 30-89 дней	23,099	(5,852)	17,247
- просроченные на срок 180-360 дней	226,449	(219,297)	7,152
- просроченные на срок более 360 дней	2,874,711	(1,203,333)	1,671,378
<b>Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	<b>6,033,500</b>	<b>(2,084,202)</b>	<b>3,949,298</b>
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,247,411)	65,075	(1,182,336)
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто</b>	<b>4,786,089</b>	<b>(2,019,127)</b>	<b>2,766,962</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>308,875,612</b>	<b>17,945,695</b>	<b>326,821,307</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(33,741,018)	(48,453)	(33,789,471)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто</b>	<b>275,134,594</b>	<b>17,897,242</b>	<b>293,031,836</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>672,236,884</b>	<b>6,425,355</b>	<b>678,662,239</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(63,673,036)	(7,025,748)	(70,698,784)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>608,563,848</b>	<b>(600,393)</b>	<b>607,963,455</b>

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

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

#### (р) Переход на МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2018 г. Банк начал применять МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», который заменяет руководство в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Влияние применения МСФО (IFRS) 9 – Классификация и оценка

В следующей таблице показаны исходные оценочные категории согласно МСФО (IAS) 39 и новые оценочные категории согласно МСФО (IFRS) 9 для финансовых активов и финансовых обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также оценка влияния применения МСФО (IFRS) 9 на неконсолидированный отчет о финансовом положении и на нераспределенную прибыль.

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

	Исходная классификация согласно МСФО (IAS) 39	Новая классификация согласно МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 на 31 декабря 2017 года	Рекласси- фикация	Изменение оценки	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	144,408,405	-	-	144,408,405
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	87,013	-	-	87,013
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Имеющиеся в наличии для продажи	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	50,378,050	-	-	50,378,050
Счета и депозиты в банках	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	3,533,408	-	(821)	3,532,587
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	607,963,455	(19,089,700)	(12,712,858)	576,160,897
Кредиты, выданные клиентам	Кредиты и дебиторская задолженность	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19,089,700	(982,750)	18,106,950
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	Удерживаемые до срока погашения	По амортизированной стоимости	124,617,053	-	(18,625)	124,598,428
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	По амортизированной стоимости	4,963,249	-	-	4,963,249
<b>Всего финансовых активов</b>			<b>936,551,026</b>	<b>-</b>	<b>(13,715,054)</b>	<b>922,835,972</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19,334)	-	-	(19,334)
Депозиты и счета банков	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(173,410)	-	-	(173,410)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(42,282,857)	-	-	(42,282,857)
Текущие счета и депозиты клиентов	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(689,149,730)	-	-	(689,149,730)
Долговые ценные бумаги выпущенные	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(20,598,790)	-	-	(20,598,790)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(67,955,179)	-	-	(67,955,179)
Прочие привлеченные средства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(37,994,781)	-	-	(37,994,781)
Прочие финансовые обязательства	По амортизированной стоимости	По амортизированной стоимости	(7,328,061)	-	-	(7,328,061)
<b>Всего финансовых обязательств</b>			<b>(865,502,142)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(865,502,142)</b>
Резерв по финансовым условным обязательствам, включенный в прочие обязательства			(42,172)	-	5,307	(36,865)
<b>Итого величина влияния на капитал от МСФО (IFRS) 9</b>				<b>-</b>	<b>(13,709,747)</b>	

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2018 года и не применялись при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности. Из указанных нововведений следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на неконсолидированное финансовое положение и деятельность Банка. Банк планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

##### **МСФО (IFRS) 16 «Аренда»**

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

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

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

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

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

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

### 3 Основные положения учетной политики, продолжение

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

##### МСФО (IFRS) 16 «Аренда», продолжение

##### (i) Определение наличия в соглашении признаков аренды

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

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

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

##### (ii) Переход на новый стандарт

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

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

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

Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 будет признан в качестве корректировки вступительной нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

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

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

##### Прочие изменения

Прочие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

#### 4 Процентные доходы и расходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости	97,404,020	83,633,573
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	9,201,008	7,194,708
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	7,130,990	1,001,551
Счета и депозиты в банках	317,158	20,175
Денежные средства и их эквиваленты	240,409	146,437
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	45,685	1,354,897
	<b>114,339,270</b>	<b>93,351,341</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости	626,188	-
	<b>114,965,458</b>	<b>93,351,341</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(44,000,966)	(44,783,004)
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(10,517,107)	(4,673,263)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(5,662,984)	(566,814)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,832,518)	(8,661,166)
Прочие привлеченные средства	(1,472,944)	(2,016,294)
Депозиты и счета банков	(3,560)	(3,582)
	<b>(64,490,079)</b>	<b>(60,704,123)</b>
	<b>50,475,379</b>	<b>32,647,218</b>

#### 5 Комиссионные доходы

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Агентские услуги	21,130,882	12,968,390
Обслуживание платежных карт	2,994,041	1,816,936
Расчетные операции	1,620,422	1,431,184
Снятие денежных средств	1,214,205	1,050,247
Выпуск гарантий и аккредитивов	589,230	861,853
Услуги инкассации	51,996	41,346
Кастодиальные услуги	36,589	38,003
Прочее	281,114	232,481
	<b>27,918,479</b>	<b>18,440,440</b>



## 6 Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Чистая нереализованная прибыль по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	2,085,495	73,329
Прибыль от изменения стоимости кредитов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости	989,368	-
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(1,461,260)	(12,926,121)
Процентные расходы по валютным свопам, заключенным с НБРК	-	(5,594,921)
	<b>1,613,603</b>	<b>(18,447,713)</b>

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Дилинговые операции, нетто	3,189,554	3,093,043
Курсовые разницы, нетто	(5,486,863)	894,180
	<b>(2,297,309)</b>	<b>3,987,223</b>

## 8 Убытки от обесценения долговых финансовых активов

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	28,950,534	103,121,388
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (Примечание 14)	36,611	-
Счета и депозиты в банках (Примечание 15)	21,998	-
Денежные средства и их эквиваленты (Примечание 12)	180	-
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (Примечание 17)	(697)	-
Прочие активы (Примечание 20)	(1,780,441)	8,626,340
	<b>27,228,185</b>	<b>111,747,728</b>

## 9 Расходы на персонал

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Заработная плата, премии и соответствующие налоги	17,211,683	16,004,468
Прочие затраты на персонал	835,461	830,571
	<b>18,047,144</b>	<b>16,835,039</b>

**10 Прочие общие и административные расходы**

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Износ и амортизация	3,473,432	4,469,883
Услуги связи и информационные услуги	2,380,907	2,022,194
Расходы по операционной аренде	1,656,269	1,686,173
Налоги, кроме подоходного налога	932,136	912,854
Охрана	746,399	1,032,474
Реклама и маркетинг	728,925	331,908
Ремонт и обслуживание	627,347	509,637
Услуги инкассации	236,449	237,035
Услуги государственного центра выплаты пенсий	204,512	198,804
Командировочные расходы	200,882	168,002
Канцелярские товары	182,706	173,373
Профессиональные услуги	164,440	397,804
Транспортные расходы	52,926	55,349
Страхование	42,444	200,469
Прочие	1,022,911	952,987
	<b>12,652,685</b>	<b>13,348,946</b>

**11 Расход по подоходному налогу**

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Текущий период	-	-
Недоплачено в прошлых отчетных периодах	809,454	686,552
	<b>809,454</b>	<b>686,552</b>
<b>Расход по отложенному подоходному налогу</b>		
Возникновение временных разниц	41,672	1,521,598
<b>Всего расход по подоходному налогу</b>	<b>851,126</b>	<b>2,208,150</b>

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

**Расчет эффективной ставки налога за год, закончившийся 31 декабря:**

	2018 г. тыс. тенге	%	2017 г. тыс. тенге	%
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>11,925,605</b>	<b>100.00</b>	<b>(493,388)</b>	<b>100.00</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	2,385,121	20.00	(98,678)	20.00
Необлагаемые налогом доходы по ценным бумагам	(1,205,321)	(10.11)	-	-
Недоплачено в прошлых отчетных периодах	809,454	6.79	686,552	(139.15)
(Необлагаемые доходы)/ невычитаемые расходы	(1,138,128)	(9.54)	1,620,276	(328.40)
	<b>851,126</b>	<b>7.14</b>	<b>2,208,150</b>	<b>(447.55)</b>

## 11 Расход по подоходному налогу, продолжение

### Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистого отложенного налогового обязательства по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, образовавшегося в 2017 году, истекает 31 декабря 2027 года. Срок использования остальных временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством.

По состоянию на 31 декабря 2017 года, Банк признал отложенное налоговое обязательство на сумму в размере 21,341,201 тысяча тенге по доходу от признания дисконта по субординированным облигациям выпущенным (Примечание 25). Доход в виде признанного дисконта не включается в налогооблагаемый доход в соответствии со статьей 84, п.2, пп.7 Налогового Кодекса Республики Казахстан.

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

2018 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2018 г.	Признаны в	Остаток на 31 декабря 2018 г.
		составе прибыли или убытка	
Кредиты, выданные клиентам	(1,518,909)	1,518,909	-
Основные средства	(1,104,852)	37,528	(1,067,324)
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и учитываемые по амортизированной стоимости	2,078,300	(2,078,300)	-
Прочие активы	(42,250)	64,067	21,817
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	22,006	(4,617)	17,389
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	(21,341,201)	361,305	(20,979,896)
Прочие обязательства	-	113,719	113,719
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	18,076,018	(54,283)	18,021,735
	<b>(3,830,888)</b>	<b>(41,672)</b>	<b>(3,872,560)</b>
2017 год тыс. тенге	Остаток на 1 января 2017 г.	Признаны в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2017 г.
Кредиты, выданные клиентам	(1,474,431)	(44,478)	(1,518,909)
Основные средства	(1,241,048)	136,196	(1,104,852)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения	-	2,078,300	2,078,300
Прочие активы	42,443	(84,693)	(42,250)
Вознаграждение к уплате по депозитам и счетам в банках	59,641	(37,635)	22,006
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	(21,341,201)	(21,341,201)
Прочие обязательства	304,105	(304,105)	-
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	18,076,018	18,076,018
	<b>(2,309,290)</b>	<b>(1,521,598)</b>	<b>(3,830,888)</b>

## 12 Денежные средства и их эквиваленты

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	<b>35,315,386</b>	<b>31,695,635</b>
Счета типа «Ностро» в НБРК	<b>36,560,594</b>	<b>81,222,875</b>
Счета типа «Ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	45,323,916	13,907,517
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	1,016,306	347,323
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	6,090,754	3,251,538
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,291,028	702,937
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	288,059	1,265
- без присвоенного кредитного рейтинга	2,428,613	3,274,243
<b>Всего счетов типа «Ностро» в прочих банках</b>	<b>56,438,676</b>	<b>21,484,823</b>
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»		
- без присвоенного кредитного рейтинга	-	10,005,072
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>128,314,656</b>	<b>144,408,405</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(189)	-
<b>Всего денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>128,314,467</b>	<b>144,408,405</b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 2 банка (2017 год: 2 банка), остатки по счетам и депозитам которых превышают 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков у указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 81,884,510 тысяч тенге (2017 год: 95,130,138 тысяч тенге).

В 2018 и 2017 годах Банк заключал соглашения «обратного репо» с контрагентами на Казахстанской фондовой бирже. Данные соглашения обеспечены дисконтными нотами НБРК (2017 год: казначейскими обязательствами Министерства финансов Республики Казахстан и дисконтными нотами НБРК). По состоянию на 31 декабря 2018 года незавершенные сделки «обратного репо» отсутствуют (2017 год: справедливая стоимость финансовых активов, выступающих в качестве обеспечения соглашений «обратного репо», составляет 9,892,747 тысяч тенге).

### Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма определенных соотношений различных групп обязательств банков. Банки второго уровня обязаны выполнять данные требования путем поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2018 года сумма минимального резерва составляла 7,766,990 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 7,683,422 тысячи тенге).

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
<b>АКТИВЫ</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	1,073,676	87,013
	<b>1,073,676</b>	<b>87,013</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	-	19,334
	<b>1,073,676</b>	<b>19,334</b>

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

#### Договоры купли-продажи иностранной валюты

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк имел следующие производные финансовые инструменты:

31 декабря 2018 г.		Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
Вид инструмента	Условная сумма сделки						
Валютный своп	260,000 тысяч долларов США	3 января 2019 г.	380.07	98,818,324 тысячи тенге	260,000 тысяч долларов США	1,073,676	-
						<b>1,073,676</b>	<b>-</b>
31 декабря 2017 г.		Срок погашения	Средневзвешенные курсы обмена по договору	Суммы к уплате Банком	Суммы к получению Банком	Справедливая стоимость актива, тыс. тенге	Справедливая стоимость обязательства, тыс. тенге
Вид инструмента	Условная сумма сделки						
Валютный своп	145,000 тысяч долларов США	3 января 2018 г.	331.73	48,100,837 тысяч тенге	145,000 тысяч долларов США	87,013	-
Валютный своп	60,000 тысяч долларов США	4 января 2018 г.	332.61	19,956,838 тысяч тенге	60,000 тысяч долларов США	-	17,038
Валютный своп	6,000 тысяч долларов США	9 января 2018 г.	57.66	345,975 тысяч рублей	6,000 тысяч долларов США	-	2,296
						<b>87,013</b>	<b>19,334</b>

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

Чистый убыток по соглашениям своп, заключенным с НБРК по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в размере 16,707,566 тысяч тенге был признан в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2017 год.

#### Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

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

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

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

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	14,121,254	7
Дисконтные ноты НБРК	73,226,448	49,400,326
<i>Корпоративные облигации</i>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	978,241	977,717
с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	2,478,957	-
	<b>90,804,900</b>	<b>50,378,050</b>
<b>В залоге по сделкам «репо»</b>		
Дисконтные ноты НБРК	82,370,583	-
	<b>82,370,583</b>	-
	<b>173,175,483</b>	<b>50,378,050</b>

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

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 1 января 2018 года все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, относятся к I стадии.

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

Казначейские облигации и корпоративные облигации не являются ни просроченными, ни обесцененными по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

#### 15 Счета и депозиты в банках

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Срочные депозиты</b>		
- условный депозит в НБРК	2,474,187	1,357,417
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	805,426	-
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	1,501,234	1,991,726
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	-	400
- без кредитного рейтинга	47,000	33,476
<b>Всего срочных депозитов</b>	<b>4,827,847</b>	<b>3,383,019</b>
<b>Кредиты, выданные банкам</b>		
- с кредитным рейтингом «BBB-» до «BBB+»	84,956	150,389
- без кредитного рейтинга	1,152,600	-
<b>Всего кредитов, выданных банкам</b>	<b>1,237,556</b>	<b>150,389</b>
<b>Всего счетов и депозитов в банках до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>6,065,403</b>	<b>3,533,408</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(25,326)	-
<b>Всего счетов и депозитов в банках</b>	<b>6,040,077</b>	<b>3,533,408</b>

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

Ни одна из статей счетов и депозитов в банках не является обесцененной или просроченной по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года условный депозит в НБРК включает средства в размере 567,064 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 160,651 тысяча тенге), полученные от АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК») и 1,907,123 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 1,196,766 тысяч тенге), полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» (АО «ФРП ДАМУ») в соответствии с условиями кредитных соглашений, заключенных с АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ». Средства будут выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. Данные средства могут быть сняты с условного депозита только после одобрения АО «БРК» и АО «ФРП ДАМУ», соответственно.

## 15 Счета и депозиты в банках, продолжение

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам и депозитам в банках, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<b>Счета и депозиты в банках, учитываемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Стадия 1 тыс. тенге</b>	<b>Итого тыс. тенге</b>
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9	821	821
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(318)	(318)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	22,316	22,316
Курсовые разницы и прочие изменения	2,507	2,507
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>25,326</b>	<b>25,326</b>

### Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет остатков в банках (в 2017 году: отсутствовали), счета и депозиты в которых превышают 10% собственного капитала.

## 16 Кредиты, выданные клиентам

	<b>2018 г. тыс. тенге</b>	<b>2017 г. тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	254,471,375	320,498,184
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	20,391,971	20,275,261
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>274,863,346</b>	<b>340,773,445</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Необеспеченные потребительские кредиты	262,669,640	168,166,082
Кредиты на покупку автомобилей	134,062,916	117,283,214
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	14,264,503	24,181,310
Ипотечные кредиты	11,928,363	13,241,403
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	3,949,298
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>427,133,800</b>	<b>326,821,307</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)</b>	<b>701,997,146</b>	<b>667,594,752</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	(80,077,020)	(59,631,297)
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерва под обесценение)</b>	<b>621,920,126</b>	<b>607,963,455</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	12,017,505	-
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<b>633,937,631</b>	<b>607,963,455</b>



## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9</b>					
Перевод в стадию 1	11,399,986	4,517,210	60,462,405	-	76,379,601
Перевод в стадию 2	4,101,949	(1,685,568)	(2,416,381)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,159,377)	2,390,730	(1,231,353)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,473,334)	(3,732,322)	5,205,656	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(16,641,378)	(404,886)	29,114,900	(688,351)	11,380,285
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	18,528,603	-	-	-	18,528,603
Финансовые активы, признание которых было прекращено ** (Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(958,354)	-	(958,354)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	3,089,650	83,103	3,172,753
Признание РОСІ-активов	-	-	(4,034,964)	-	(4,034,964)
Курсовые разницы и прочие изменения	931,073	207,461	298,813	67,080	1,504,527
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>15,687,522</b>	<b>1,292,625</b>	<b>63,635,041</b>	<b>(538,168)</b>	<b>80,077,020</b>

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

\*\* Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9</b>					
Перевод в стадию 1	205,319	3,374,678	27,545,918	-	31,125,915
Перевод в стадию 2	1,553,092	(21,085)	(1,532,007)	-	-
Перевод в стадию 3	-	79,522	(79,522)	-	-
Перевод в стадию 3	(23,971)	-	23,971	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(1,312,062)	(2,912,041)	23,774,866	(688,351)	18,862,412
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	807,035	-	-	-	807,035
Финансовые активы, признание которых было прекращено ** (Списание кредитов)/восстановление ранее списанных кредитов	-	-	(974,349)	-	(974,349)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,199,731	83,103	1,282,834
Признание РОСІ-активов	-	-	(4,034,964)	-	(4,034,964)
Курсовые разницы и прочие изменения	112,830	3,535	316,745	67,080	500,190
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>1,342,243</b>	<b>524,609</b>	<b>21,109,739</b>	<b>(538,168)</b>	<b>22,438,423</b>

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	РОСІ	Итого
<b>Кредиты клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости, – розничные клиенты</b>					
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9</b>	11,194,667	1,142,532	32,916,487	-	45,253,686
Перевод в стадию 1	2,548,857	(1,664,483)	(884,374)	-	-
Перевод в стадию 2	(1,159,377)	2,311,208	(1,151,831)	-	-
Перевод в стадию 3	(1,449,363)	(3,732,322)	5,181,685	-	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки *	(15,329,316)	2,507,155	5,340,034	-	(7,482,127)
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	17,721,568	-	-	-	17,721,568
Финансовые активы, признание которых было прекращено **	-	-	15,995	-	15,995
Списание кредитов	-	-	(764,781)	-	(764,781)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости ожидаемых кредитных убытков	-	-	1,889,919	-	1,889,919
Курсовые разницы и прочие изменения	818,243	203,926	(17,832)	-	1,004,337
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>14,345,279</b>	<b>768,016</b>	<b>42,525,302</b>	<b>-</b>	<b>57,638,597</b>

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

\*\* Исключая эффект от погашения (в том числе досрочного погашения).

В течение 2018 года Банк списал кредиты в сумме 25,895,431 тысяча тенге, что привело к уменьшению оценочного резерва под убытки по кредитам, отнесенным к стадии 3, в той же сумме (в 2017 году: 76,820,676 тысяч тенге).

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

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

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

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Кредиты, выданные корпоративным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Всего тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	15,955,173	28,852,878	44,808,051
Чистое создание резерва под обесценение	89,243,592	13,877,796	103,121,388
Списания	(78,960,278)	(8,927,885)	(87,888,163)
Влияние изменения валютных курсов	(396,661)	(13,318)	(409,979)
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>25,841,826</b>	<b>33,789,471</b>	<b>59,631,297</b>

В следующей таблице приведена информация о типах кредитных продуктов по кредитам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Величина кредита до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Резерв под ожидаемые кредитные убытки тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	254,471,375	(16,214,065)	238,257,310
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	20,391,971	(6,224,358)	14,167,613
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Необеспеченные потребительские кредиты	262,669,640	(43,446,847)	219,222,793
Кредиты на покупку автомобилей	134,062,916	(9,661,800)	124,401,116
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	14,264,503	(1,337,364)	12,927,139
Ипотечные кредиты	11,928,363	(1,870,723)	10,057,640
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	(1,321,863)	2,886,515
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец года</b>	<b>701,997,146</b>	<b>(80,077,020)</b>	<b>621,920,126</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

	Величина кредита до вычета резерва под обесценение тыс. тенге	Резерв под обесценение тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>			
Кредиты, выданные крупным предприятиям	320,498,184	(24,867,013)	295,631,171
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	20,275,261	(974,813)	19,300,448
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>			
Необеспеченные потребительские кредиты	168,166,082	(21,109,804)	147,056,278
Кредиты на покупку автомобилей	117,283,214	(8,676,480)	108,606,734
Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях	24,181,310	(1,481,771)	22,699,539
Ипотечные кредиты	13,241,403	(1,339,080)	11,902,323
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	3,949,298	(1,182,336)	2,766,962
<b>Всего кредитов, выданных клиентам на конец года</b>	<b>667,594,752</b>	<b>(59,631,297)</b>	<b>607,963,455</b>

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам

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

тыс. тенге	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные активы при первоначаль- ном признании	Всего
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – корпоративные клиенты</b>				
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:				
Стандартные	9,842,241	-	-	9,842,241
С низким уровнем риска	117,462,095	-	42,099	117,504,194
С умеренным уровнем риска	34,927,293	30,166,435	1,837,675	66,931,403
Проблемные	-	-	28,067,270	41,048,924
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	19,144,613	19,144,613
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>162,231,629</b>	<b>30,166,435</b>	<b>49,091,657</b>	<b>254,471,375</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,331,149)	(520,157)	(14,900,927)	(16,214,065)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>160,900,480</b>	<b>29,646,278</b>	<b>34,190,730</b>	<b>238,257,310</b>

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

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые	Ожидаемые	Кредитно- обесцененны е активы при первоначаль ном признании	Всего
		кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимс я кредитно- обесценен- ными	кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными		
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, – малые и средние предприятия</b>					
Имеющие только внутреннюю градацию кредитного риска:					
Стандартные	3,340,874	55,363	-	-	3,396,237
С низким уровнем риска	2,979,254	-	-	-	2,979,254
С умеренным уровнем риска	958,349	177,463	48,414	-	1,184,226
Проблемные	-	-	4,315,680	-	4,315,680
Проблемные с высоким уровнем риска	-	-	7,980,770	-	7,980,770
Без рейтинга	78,230	-	63,506	-	141,736
Без рейтинга (под залог денег)	394,068	-	-	-	394,068
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>7,750,775</b>	<b>232,826</b>	<b>12,408,370</b>	<b>-</b>	<b>20,391,971</b>
Оценочный резерв под убытки	(11,094)	(4,452)	(6,208,812)	-	(6,224,358)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7,739,681</b>	<b>228,374</b>	<b>6,199,558</b>	<b>-</b>	<b>14,167,613</b>

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

тыс. тенге	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Всего
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>				
Непросроченные	113,475,787	705,101	2,776,538	116,957,426
Просроченные на срок менее 30 дней	3,708,776	313,885	1,615,634	5,638,295
Просроченные на срок 30-89 дней	-	470,630	813,569	1,284,199
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	598,146	598,146
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	839,640	839,640
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	8,745,210	8,745,210
	<b>117,184,563</b>	<b>1,489,616</b>	<b>15,388,737</b>	<b>134,062,916</b>
Оценочный резерв под убытки	(1,142,520)	(105,767)	(8,413,513)	(9,661,800)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>116,042,043</b>	<b>1,383,849</b>	<b>6,975,224</b>	<b>124,401,116</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>				
Непросроченные	210,584,045	500,185	2,654,462	213,738,692
Просроченные на срок менее 30 дней	10,493,930	431,977	1,798,879	12,724,786
Просроченные на срок 30-89 дней	-	3,090,828	1,614,130	4,704,958
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	3,509,595	3,509,595
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	5,044,679	5,044,679
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	22,946,930	22,946,930
	<b>221,077,975</b>	<b>4,022,990</b>	<b>37,568,675</b>	<b>262,669,640</b>
Оценочный резерв под убытки	(13,000,820)	(628,753)	(29,817,274)	(43,446,847)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>208,077,155</b>	<b>3,394,237</b>	<b>7,751,401</b>	<b>219,222,793</b>
<b>Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях</b>				
Непросроченные	7,297,228	-	4,770,076	12,067,304
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	36,985	36,985
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	69,724	69,724
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	-	-
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	17,358	17,358
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,073,132	2,073,132
	<b>7,297,228</b>	<b>-</b>	<b>6,967,275</b>	<b>14,264,503</b>
Оценочный резерв под убытки	(86,250)	-	(1,251,114)	(1,337,364)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7,210,978</b>	<b>-</b>	<b>5,716,161</b>	<b>12,927,139</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>				
Непросроченные	7,313,131	592,535	326,763	8,232,429
Просроченные на срок менее 30 дней	242,654	42,425	131,535	416,614
Просроченные на срок 30-89 дней	-	141,987	152,111	294,098
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	65,489	65,489
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	254,030	254,030
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	2,665,703	2,665,703
	<b>7,555,785</b>	<b>776,947</b>	<b>3,595,631</b>	<b>11,928,363</b>
Оценочный резерв под убытки	(72,389)	(25,053)	(1,773,281)	(1,870,723)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>7,483,396</b>	<b>751,894</b>	<b>1,822,350</b>	<b>10,057,640</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>				
Непросроченные	2,582,358	10,656	58,105	2,651,119
Просроченные на срок менее 30 дней	30,004	-	-	30,004
Просроченные на срок 30-89 дней	-	9,509	-	9,509
Просроченные на срок 90-179 дней	-	-	14,894	14,894
Просроченные на срок 180-360 дней	-	-	35,651	35,651
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,467,201	1,467,201
	<b>2,612,362</b>	<b>20,165</b>	<b>1,575,851</b>	<b>4,208,378</b>
Оценочный резерв под убытки	(43,300)	(8,443)	(1,270,120)	(1,321,863)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2,569,062</b>	<b>11,722</b>	<b>305,731</b>	<b>2,886,515</b>

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

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

	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям</b>	
Необесцененные кредиты:	
Стандартные непросроченные кредиты	203,949,001
Просроченные кредиты:	
- просроченные на срок 30-89 дней	1,018,860
- просроченные на срок 90-179 дней	184,779
- просроченные на срок 180-360 дней	520,214
- просроченные на срок более 360 дней	1,143,752
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>206,816,606</b>
Обесцененные кредиты:	
- непросроченные	65,529,122
- просроченные на срок менее 90 дней	19,295,215
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	7,474,982
- просроченные на срок более 360 дней	21,382,259
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>113,681,578</b>
<b>Всего кредитов, выданных крупным предприятиям</b>	<b>320,498,184</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным крупным предприятиям	(24,867,013)
<b>Кредиты, выданные крупным предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>295,631,171</b>
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</b>	
Необесцененные кредиты:	
Стандартные непросроченные кредиты	6,213,463
Просроченные кредиты:	
- просроченные на срок 30-89 дней	74,790
- просроченные на срок 90-179 дней	654,059
- просроченные на срок 180-360 дней	518,851
- просроченные на срок более 360 дней	1,586,413
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>9,047,576</b>
Обесцененные кредиты:	
- непросроченные	23
- просроченные на срок менее 90 дней	294,358
- просроченные на срок более 90 дней, но менее 360 дней	8,254,636
- просроченные на срок более 360 дней	2,678,668
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>11,227,685</b>
<b>Всего кредитов, выданных малым и средним предприятиям</b>	<b>20,275,261</b>
Резерв под обесценение по кредитам, выданным малым и средним предприятиям	(974,813)
<b>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>19,300,448</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>340,773,445</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным корпоративным клиентам	(25,841,826)
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>314,931,619</b>

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

	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>	
<b>Кредиты на покупку автомобилей</b>	
- непросроченные	99,622,953
- просроченные на срок менее 30 дней	5,630,107
- просроченные на срок 30-89 дней	1,327,334
- просроченные на срок 90-179 дней	1,422,523
- просроченные на срок 180-360 дней	992,281
- просроченные на срок более 360 дней	8,288,016
<b>Всего кредитов на покупку автомобилей</b>	<b>117,283,214</b>
Резерв под обесценение по кредитам на покупку автомобилей	(8,676,480)
<b>Кредиты на покупку автомобилей, нетто</b>	<b>108,606,734</b>
<b>Необеспеченные потребительские кредиты</b>	
- непросроченные	133,514,210
- просроченные на срок менее 30 дней	7,783,053
- просроченные на срок 30-89 дней	2,384,219
- просроченные на срок 90-179 дней	3,448,006
- просроченные на срок 180-360 дней	3,295,137
- просроченные на срок более 360 дней	17,741,457
<b>Всего необеспеченных потребительских кредитов</b>	<b>168,166,082</b>
Резерв под обесценение по необеспеченным потребительским кредитам	(21,109,804)
<b>Необеспеченные потребительские кредиты, нетто</b>	<b>147,056,278</b>
<b>Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях</b>	
- непросроченные	19,597,249
- просроченные на срок менее 30 дней	
- просроченные на срок 30-89 дней	488,842
- просроченные на срок 90-179 дней	159,021
- просроченные на срок 180-360 дней	240,665
- просроченные на срок более 360 дней	3,695,533
<b>Всего непрограммных ссуд на индивидуальных условиях</b>	<b>24,181,310</b>
Резерв под обесценение по непрограммным ссудам на индивидуальных условиях	(1,481,771)
<b>Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях, нетто</b>	<b>22,699,539</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>	
- непросроченные	9,289,168
- просроченные на срок менее 30 дней	641,828
- просроченные на срок 30-89 дней	291,225
- просроченные на срок 90-179 дней	136,473
- просроченные на срок 180-360 дней	222,749
- просроченные на срок более 360 дней	2,659,960
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>13,241,403</b>
Резерв под обесценение по ипотечным кредитам	(1,339,080)
<b>Ипотечные кредиты, нетто</b>	<b>11,902,323</b>
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	
- непросроченные	2,108,155
- просроченные на срок менее 30 дней	116,786
- просроченные на срок 30-89 дней	17,247
- просроченные на срок 90-179 дней	28,580
- просроченные на срок 180-360 дней	7,152
- просроченные на срок более 360 дней	1,671,378
<b>Всего кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность</b>	<b>3,949,298</b>
Резерв под обесценение по кредитам на индивидуальную предпринимательскую деятельность	(1,182,336)
<b>Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность, нетто</b>	<b>2,766,962</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>326,821,307</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным розничным клиентам	(33,789,471)
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам, нетто</b>	<b>293,031,836</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам</b>	<b>667,594,752</b>
Всего резерва под обесценение по кредитам, выданным клиентам	(59,631,297)
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>607,963,455</b>



## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам

При определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, руководством были сделаны следующие допущения:

- снижение первоначально оцененной стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи составляет 30-60%;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 0.97-27.57%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, – 17.08-46.96%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 стадии, составил от 0% до 75.94%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 2,389,051 тысячу тенге ниже/выше.

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Банк оценивает размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по данным типам кредитов. Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 2-6 лет; уровень PD<sub>12мес</sub> по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил 4.80-15.72% (минимальное значение 4.80% соответствует продукту «Автокредитование» и максимальное значение 15.72% соответствует продукту «LOYALTY»), уровень PD<sub>lifeTime</sub>, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 21.51-40.13%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля (минимальное значение соответствует продукту «POS-товарное беззалоговое кредитование», и максимальное значение 40.13% соответствует продукту «LOYALTY»);
- коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 2-6 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил от 45.97% по продукту «PAYROLL» (зарплатный денежный кредит) до 52.01% по продукту «UnCL» (денежный кредит);
- снижение ежегодно оцениваемой стоимости собственности, находящейся в залоге, в случае продажи на 30%-60%;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 24 месяца;
- отсутствуют существенные юридические трудности для изъятия машин, заложенных в качестве обеспечения, которые могут продлить срок реализации дольше ожидаемого срока;

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(б) Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

- автомобили будут либо изъяты без существенных повреждений, либо повреждения будут возмещены страховыми компаниями, и продажи будут осуществлены по рыночным ценам, существующим на отчетную дату, за вычетом обоснованных расходов на обслуживание и дисконта за недостаточную ликвидность.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года был бы на 11,084,856 тысяч тенге ниже/выше.

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

В таблице далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по типам обеспечения:

**(в) Анализ обеспечения****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам**

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам*	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Кредиты, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
<b>Кредиты, не являющиеся кредитно- обесцененными</b>				
Недвижимость	89,146,859	79,214,997	9,931,862	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	23,911,742	-	-	23,911,742
Оборудование	15,161,346	15,161,346	-	-
Транспортные средства	14,682,314	14,682,314	-	-
Незавершенное строительство	6,453,587	-	-	6,453,587
Права на недропользование	6,216,632	6,216,632	-	-
Товары в обороте	4,635,818	4,635,818	-	-
Страхование	1,056,678	-	-	1,056,678
Денежные средства и депозиты	855,862	855,862	-	-
Прочее обеспечение	776,899	776,899	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	35,617,076	-	-	35,617,076
<b>Всего кредитов, не являющихся кредитно-обесцененными</b>	<b>198,514,813</b>	<b>127,997,455</b>	<b>9,931,862</b>	<b>60,585,496</b>

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам*	Справедливая Справедливая стоимость стоимость – обеспечения – обеспечения – для для обеспечения, оцененного по состоянию на		Справедливая стоимость не определена
		обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	
<b>Кредитно-обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	25,318,682	25,318,682	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	4,244,663	-	-	4,244,663
Незавершенное строительство	4,091,657	4,091,657	-	-
Транспортные средства	1,727,530	1,727,530	-	-
Оборудование	1,487,599	1,482,900	4,699	-
Прочее обеспечение	1,480,213	1,480,213	-	-
Товары в обороте	22,842	22,842	-	-
Права на недропользование	15,802	15,802	-	-
Денежные средства и депозиты Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности**	12,483	12,483	-	-
	15,508,640	-	-	15,508,640
<b>Всего кредитно-обесцененных кредитов</b>	<b>53,910,110</b>	<b>34,152,109</b>	<b>4,699</b>	<b>19,753,302</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>252,424,923</b>	<b>162,149,564</b>	<b>9,936,562</b>	<b>80,338,798</b>
<b>Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Недвижимость	7,855,598	7,855,598	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	4,161,907	-	-	4,161,907
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости</b>	<b>12,017,505</b>	<b>7,855,598</b>	<b>-</b>	<b>4,161,907</b>
	<b>264,442,428</b>	<b>170,005,162</b>	<b>9,936,561</b>	<b>84,500,705</b>

\*При составлении данного раскрытия Банк учитывал залоги, которые были в процессе оформления на отчетную дату и были приняты до даты утверждения неконсолидированной финансовой отчетности.

\*\*В категории Кредитно-обесцененных кредитов Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности отражены кредиты, выданные дочерней организации, обеспеченной правами требования по другому кредиту, с залоговым обеспечением в виде недвижимого имущества со справедливой стоимостью в размере 13,519,822 тысяч тенге.

**16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение****(в) Анализ обеспечения, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2017 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам*	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	84,042,764	84,042,764	-	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	30,329,641	-	-	30,329,641
Оборудование	14,271,955	14,266,992	4,963	-
Незавершенное строительство	13,888,613	-	-	13,888,613
Транспортные средства	6,941,451	6,938,473	2,978	-
Страхование	6,939,076	-	-	6,939,076
Права на недропользование	5,663,031	5,663,031	-	-
Прочее обеспечение	3,929,792	-	-	3,929,792
Денежные средства и депозиты	2,468,666	2,468,666	-	-
Товары в обороте	179,224	149,684	29,540	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	44,249,427	-	-	44,249,427
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>212,903,640</b>	<b>113,529,610</b>	<b>37,481</b>	<b>99,336,549</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	27,560,022	27,456,702	103,320	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга) и гарантии физических лиц	16,576,750	-	-	16,576,750
Страхование	15,550,260	-	-	15,550,260
Транспортные средства	15,295,021	4,739,279	10,555,742	-
Денежные средства и депозиты	7,962,088	7,962,088	-	-
Оборудование	1,592,038	1,592,038	-	-
Прочее обеспечение	885,406	-	-	885,406
Незавершенное строительство	154,193	-	-	154,193
Права на недропользование	15,802	15,802	-	-
Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности	16,436,399	-	-	16,436,399
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>102,027,979</b>	<b>41,765,909</b>	<b>10,659,062</b>	<b>49,603,008</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>314,931,619</b>	<b>155,295,519</b>	<b>10,696,543</b>	<b>148,939,557</b>

\*При составлении данного раскрытия Банк учитывал залоги, которые были в процессе оформления на отчетную дату и были приняты до даты утверждения неконсолидированной финансовой отчетности.

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

#### (i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

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

По кредитам, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки, раскрывается. Гарантии и залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры заемщиков МСБ, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и прочих средств усиления кредитоспособности».

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

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Кредиты предприятиям малого бизнеса обеспечены залогом недвижимости и движимого имущества. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Денежные кредиты обеспечены денежными средствами. Необеспеченные потребительские кредиты не имеют обеспечения.

##### *Ипотечные кредиты*

В состав портфеля ипотечных кредитов включены кредиты чистой балансовой стоимостью 1,882,621 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 3,008,835 тысяч тенге), справедливая стоимость обеспечения по которым меньше чистой балансовой стоимости соответствующих кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 491,269 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,005,641 тысячу тенге).

Руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения по ипотечным кредитам чистой балансовой стоимостью 8,175,019 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 8,893,488 тысяч тенге), по меньшей мере равна балансовой стоимости соответствующих кредитов по состоянию на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении ипотечных кредитов чистой балансовой стоимостью 5,708,012 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,786,586 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (в) Анализ обеспечения, продолжение

#### (ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

##### *Кредиты, выданные на индивидуальную предпринимательскую деятельность*

В состав кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность включены кредиты чистой балансовой стоимостью 145,319 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 137,213 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 7,125 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 31,736 тысяч тенге).

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 2,741,196 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 2,629,749 тысяч тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении кредитов на индивидуальную предпринимательскую деятельность чистой балансовой стоимостью 568,382 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 302,251 тысяча тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

##### *Непрограммные ссуды на индивидуальных условиях*

В состав непрограммных ссуд на индивидуальных условиях включены кредиты чистой балансовой стоимостью 9,044,113 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 16,013,606 тысяч тенге), которые обеспечены залогом справедливой стоимостью в размере меньшем, чем чистая балансовая стоимость отдельных кредитов. Справедливая стоимость обеспечения по указанным кредитам составляет 3,239,427 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 8,263,136 тысяч тенге).

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 3,883,026 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,685,933 тысячи тенге) руководство считает, что справедливая стоимость обеспечения как минимум равна балансовой стоимости отдельных кредитов на отчетную дату.

Банк пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Банк проводит специальную оценку обеспечения по отдельным кредитам каждые полгода, в случае возникновения признаков обесценения.

В отношении непрограммных ссуд на индивидуальных условиях чистой балансовой стоимостью 382,357 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 4,283,582 тысяч тенге) справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

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

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>		
Строительство	59,530,381	65,136,922
Оптовая торговля	60,191,968	69,302,065
Промышленное производство	39,304,594	43,409,348
Розничная торговля	19,722,886	23,043,459
Производство текстильных изделий	18,224,897	18,050,752
Горнодобывающая промышленность/металлургия	14,529,289	36,451,324
Недвижимость	13,643,405	10,785,847
Финансовое посредничество	12,977,305	17,966,534
Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	12,574,049	9,343,991
Сельское хозяйство, лесопромышленный и деревообрабатывающий комплекс	9,250,756	17,606,349
Производство пищевых продуктов	6,573,773	5,744,500
Услуги	4,341,538	19,281,923
Медицинское обслуживание и социальная сфера	1,674,721	841,785
Транспорт	963,015	899,161
Производство и поставка электроэнергии	111,343	1,676,173
Машиностроение	105,223	95,346
Аренда, прокат и лизинг	81,580	51,765
Исследовательская деятельность	-	450,851
Прочее	1,062,623	635,350
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>		
Необеспеченные потребительские кредиты	262,669,640	168,166,082
Кредиты на покупку автомобилей	134,062,916	117,283,214
Непрограммные крупные ссуды на индивидуальных условиях	14,264,503	24,181,310
Ипотечные кредиты	11,928,363	13,241,403
Кредиты на индивидуальную предпринимательскую деятельность	4,208,378	3,949,298
	<b>701,997,146</b>	<b>667,594,752</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МСФО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	(80,077,020)	(59,631,297)
<b>Итого кредиты выданные корпоративным клиентам, учитываемые по амортизированной стоимости</b>	<b>621,920,126</b>	<b>607,963,455</b>
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости</b>		
Горнодобывающая промышленность/металлургия	12,017,505	-
<b>Итого кредиты выданные корпоративным клиентам, учитываемые по справедливой стоимости</b>	<b>12,017,505</b>	<b>-</b>
	<b>633,937,631</b>	<b>607,963,455</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 14 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2017 года: 15), остатки по кредитам которым составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем кредитов у указанных контрагентов (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 224,765,565 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 237,336,956 тысяч тенге).

## 16 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### (д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 31 (г), и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

### (е) Перевод финансовых активов

В 2018 году, в рамках участия в государственной ипотечной программе «7-20-25», Банк передал в АО «Ипотечная организация «Баспана» ипотечные кредиты на сумму 189,730 тысяч тенге. Банк определил, что он не передал риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 189,858 тысяч тенге.

В 2018 году Банк не продавал третьим сторонам другие потребительские кредиты (в 2017 году: продал третьей стороне кредиты балансовой стоимостью 667,124 тысячи тенге за 667,124 тысячи тенге в соответствии с соглашениями о переуступке).

В декабре 2013 года и июне 2014 года Банк продал другой третьей стороне портфель ипотечных кредитов балансовой стоимостью 3,820,407 тысяч тенге за 3,969,928 тысяч тенге и предоставил покупателю гарантию обратной покупки или обмена отдельных кредитов, если кредиты будут просрочены на срок более 60 дней. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи. Чистая прибыль, признанная в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе на дату перевода составила 149,521 тысячу тенге. Банк определил, что он передал некоторые, но не все риски и выгоды приобретателю активов и, соответственно, Банк сохраняет контроль и продолжает признавать кредиты в той степени, в которой он продолжает сохранять участие в данных ипотечных кредитах.

По состоянию на 31 декабря 2018 продолжающееся участие Банка в указанном переданном портфеле отражается в неконсолидированном отчете о финансовом положении в составе прочих активов (Примечание 20) в размере 1,571,962 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 1,824,637 тысяч тенге) при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия, включенное в состав прочих обязательств, составляет 937,339 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,113,686 тысяч тенге) (Примечание 27), а справедливая стоимость гарантии в размере 159,521 тысяча тенге (31 декабря 2017 года: 169,186 тысяч тенге) признана в составе прочих обязательств. Данный актив включает также дебиторскую задолженность по процентному стрипу в размере 1,029,126 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 1,129,888 тысяч тенге), который представляет собой право на получение от покупателя кредита части вознаграждения к получению по реализованному портфелю ипотечных кредитов. Банк имеет право получать 1.7% годовых от реализованного портфеля ипотечных кредитов на ежемесячной основе.



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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Находящиеся в собственности Банка</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	15,941,433	4,052,124
Дисконтные ноты НБРК	92,904,717	71,946,327
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	5,628,918	4,901,390
	<b>114,475,068</b>	<b>80,899,841</b>
<b>В залоге по сделкам «репо»</b>		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	12,633,978
Дисконтные ноты НБРК	-	31,083,234
<b>Всего до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>114,475,068</b>	<b>124,617,053</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(20,756)	-
<b>Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)</b>	<b>114,454,312</b>	<b>124,617,053</b>

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

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

Дисконтные ноты НБРК и облигации не были просрочены или обесценены по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.

## 18 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет три дочерних предприятия, которые учитываются по фактическим затратам (31 декабря 2017 года: три дочерних предприятия).

Наименование	Страна регистрации	Деятельность	Доля собственности, % 31 декабря 2018 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 31 декабря 2018 г.	Доля собственности, % 31 декабря 2017 г.	Балансовая стоимость тыс. тенге 31 декабря 2017 г.
ПАО «Евразийский Банк», Москва	Российская Федерация	Банковская деятельность	99.99	7,097,853	99.99	7,097,853
ТОО «Евразийский проект 1», Алматы	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	1,221,599	100.00	600,393
ТОО «Евразийский проект 2», Алматы	Республика Казахстан	Приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	4,000	100.00	4,000
				<b>8,323,452</b>		<b>7,702,246</b>

1 апреля 2010 года Банк приобрел долю в размере 99.99% в российском банке ОАО «Банк Тройка Диалог» у третьей стороны за общее возмещение в размере 22,075 тысяч долларов США и 150 тысяч рублей, расчет был произведен денежными средствами. Единственный акционер Банка приобрел оставшуюся долю в размере 0.01% за 0.09 долларов США.

21 августа 2017 года были зарегистрированы дочерние предприятия Банка ТОО «Евразийский проект 1» и ТОО «Евразийский проект 2». Основной деятельностью данных предприятий является приобретение и управление сомнительными и безнадежными активами Банка.

## 19 Основные средства и нематериальные активы

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>									
Остаток на 1 января 2018 года	11,855,969	14,270,800	721,920	812,610	6,198	775,130	1,075,716	14,020,552	43,538,895
Поступления	-	802,869	-	25,594	-	12,175	-	1,206,131	2,046,769
Переводы	-	457	(457)	-	-	-	-	-	-
Выбытия	(25,876)	(377,374)	(79,566)	(27,064)	(5,737)	-	-	(41,912)	(557,529)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>11,830,093</b>	<b>14,696,752</b>	<b>641,897</b>	<b>811,140</b>	<b>461</b>	<b>787,305</b>	<b>1,075,716</b>	<b>15,184,771</b>	<b>45,028,135</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2018 года	(1,983,783)	(10,162,852)	(512,904)	(462,386)	-	(571,157)	(662,216)	(7,551,323)	(21,906,621)
Износ и амортизация за год	(150,239)	(1,552,708)	(78,388)	(76,705)	-	(142,979)	(68,941)	(1,403,472)	(3,473,432)
Выбытия	7,398	371,955	69,273	24,654	-	-	-	6,585	479,865
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(2,126,624)</b>	<b>(11,343,605)</b>	<b>(522,019)</b>	<b>(514,437)</b>	<b>-</b>	<b>(714,136)</b>	<b>(731,157)</b>	<b>(8,948,210)</b>	<b>(24,900,188)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>9,703,469</b>	<b>3,353,147</b>	<b>119,878</b>	<b>296,703</b>	<b>461</b>	<b>73,169</b>	<b>344,559</b>	<b>6,236,561</b>	<b>20,127,947</b>

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

## 19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Компьютеры и банковское оборудование	Транспортные средства	Офисная мебель	Незавершенное строительство и оборудование к установке	Улучшение арендованной недвижимости	Торговые марки	Программное обеспечение и прочие нематериальные активы	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>									
Остаток на 1 января 2017 года	11,933,130	14,941,401	762,027	828,671	14,132	918,034	1,075,716	12,915,273	43,388,384
Поступления	10,600	334,858	-	9,953	-	10,501	-	1,213,789	1,579,701
Выбытия	(87,761)	(1,005,459)	(40,107)	(26,014)	(7,934)	(153,405)	-	(108,510)	(1,429,190)
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>11,855,969</b>	<b>14,270,800</b>	<b>721,920</b>	<b>812,610</b>	<b>6,198</b>	<b>775,130</b>	<b>1,075,716</b>	<b>14,020,552</b>	<b>43,538,895</b>
<b>Износ и амортизация</b>									
Остаток на 1 января 2017 года	(1,843,733)	(9,397,050)	(457,178)	(407,748)	-	(577,714)	(558,805)	(5,413,133)	(18,655,361)
Износ и амортизация за год	(152,212)	(1,762,117)	(87,513)	(79,394)	-	(146,848)	(103,411)	(2,138,388)	(4,469,883)
Выбытия	12,162	996,315	31,787	24,756	-	153,405	-	198	1,218,623
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(1,983,783)</b>	<b>(10,162,852)</b>	<b>(512,904)</b>	<b>(462,386)</b>	<b>-</b>	<b>(571,157)</b>	<b>(662,216)</b>	<b>(7,551,323)</b>	<b>(21,906,621)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>									
На 31 декабря 2017 года	<b>9,872,186</b>	<b>4,107,948</b>	<b>209,016</b>	<b>350,224</b>	<b>6,198</b>	<b>203,973</b>	<b>413,500</b>	<b>6,469,229</b>	<b>21,632,274</b>

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

**20 Прочие активы**

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Дебиторы по заемным операциям	6,272,463	7,109,542
Расчеты с профессиональными участниками рынка ценных бумаг	3,599,533	202
Расчеты по операциям с пластиковыми картами	3,219,191	916,771
Актив от продолжающегося участия в переданных активах (Примечание 16 (е))	1,571,962	1,824,637
Начисленные комиссионные доходы	430,544	576,279
Прочие	4,996,033	2,238,101
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (МФСО (IAS) 39 – резерв под обесценение)	(7,928,654)	(7,702,283)
<b>Всего прочих финансовых активов</b>	<b>12,161,072</b>	<b>4,963,249</b>
Залоговое имущество, принятое на баланс	2,094,162	684,152
Предоплаты	673,519	440,045
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	537,139	417,835
Авансы по капитальным затратам	257,935	169,256
Сырье и материалы	182,140	86,677
Драгоценные металлы	24,026	25,094
<b>Всего прочих нефинансовых активов</b>	<b>3,768,921</b>	<b>1,823,059</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>15,929,993</b>	<b>6,786,308</b>

Дебиторы по заемным операциям, главным образом, представлены дебиторской задолженностью по переуступке прав требования по кредитам выданным в размере 3,637,295 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 6,296,505 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк признал резерв под обесценение в полном размере данных прав требований.

Актив от продолжающегося участия в переданных активах в сумме 1,571,962 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 1,824,637 тысяч тенге) возник в результате продажи кредитов ипотечной компании в июне 2014 года и в декабре 2013 года.

**Анализ изменения резерва под обесценение**

Изменения резерва под обесценение за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 гг., могут быть представлены следующим образом:

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Величина резерва под обесценение на начало года	7,702,283	1,857,680
Чистое (уменьшение)/создание резерва под обесценение	(1,780,441)	8,626,340
Восстановление ранее списанных/(списания)	1,797,853	(2,823,120)
Влияние курсовой разницы	208,959	41,383
<b>Величина резерва под обесценение на конец года</b>	<b>7,928,654</b>	<b>7,702,283</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав прочих активов включена просроченная дебиторская задолженность на сумму 71,655 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 78,182 тысячи тенге), из которой дебиторская задолженность в размере 14,103 тысячи тенге является просроченной на срок более 90 дней, но менее чем на один год (31 декабря 2017 года 6,420 тысяч тенге), и 46,459 тысяч тенге просрочены на срок более одного года (31 декабря 2017 года: 65,514 тысяч тенге).

**21 Депозиты и счета банков**

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Срочные депозиты	38,420	33,233
Счета типа «Востро»	482,558	140,177
	<b>520,978</b>	<b>173,410</b>

**22 Кредиторская задолженность по сделкам «репо»****Заложенные ценные бумаги**

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» составляет 79,882,889 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 42,282,857 тысяч тенге). Справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО составляет 82,370,583 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 42,089,943 тысячи тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк имел ценные бумаги, заложенные в качестве обеспечения по сделкам «репо» (Примечание 14 и Примечание 17).

**23 Текущие счета и депозиты клиентов**

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	41,428,671	30,748,894
- Корпоративные клиенты	59,992,272	104,190,223
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	363,989,074	331,168,444
- Корпоративные клиенты	293,814,130	223,042,169
	<b>759,224,147</b>	<b>689,149,730</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущие счета и депозиты клиентов Банка на общую сумму 5,180,402 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 4,861,748 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 8 клиентов (31 декабря 2017 года: 5 клиентов), остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% собственного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 186,759,673 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 160,308,213 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2018 года текущие счета и депозиты до востребования розничных клиентов на сумму 6,606,654 тысячи тенге являются предоплатами по кредитам (31 декабря 2017 года: 5,011,528 тысяч тенге). Предоплаты по кредитам представляют собой платежи, осуществленные розничными заемщиками досрочно. Данные платежи зачитываются в счет остатка кредита на дату наступления оплаты очередного взноса.

**24 Долговые ценные бумаги выпущенные**

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	44,339,619	21,839,619
Дисконт	(1,504,337)	(1,673,018)
Начисленное вознаграждение	876,300	432,189
	<b>43,711,582</b>	<b>20,598,790</b>

**24 Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение**

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

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Облигации шестнадцатой эмиссии	17-окт-18 г.	17-окт-20 г.	11.00%	12.01%	22,634,074	-
Облигации пятнадцатой эмиссии	06-сен-17 г.	14-мая-20 г.	8.50%	13.16%	11,694,265	11,257,860
Облигации пятой эмиссии	24-окт-08 г.	01-сен-23 г.	инфляция +1%	8.30%	7,870,048	7,841,686
Облигации седьмой эмиссии	23-ноя-10 г.	21-января-19 г.	инфляция +1%	10.86%	1,513,195	1,499,244
					<b>43,711,582</b>	<b>20,598,790</b>

**25 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные**

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Номинальная стоимость	177,464,550	177,464,550
Дисконт	(108,259,533)	(110,576,988)
Начисленное вознаграждение	1,530,181	1,067,617
	<b>70,735,198</b>	<b>67,955,179</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, субординированные долговые ценные бумаги выпущенные включают необеспеченные обязательства Банка. В случае банкротства субординированные долговые ценные бумаги погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

Информация по эмиссиям субординированных долговых ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов, представлена ниже:

	Дата первого размещения выпуска	Дата погашения	Купонная ставка	Эффективная ставка вознаграждения	Балансовая стоимость	
					2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Облигации семнадцатой эмиссии	18-окт-17 г.	18-окт-32 г.	4.00%	18.00%	46,268,702	43,960,483
Облигации восьмой эмиссии	21-авг-09 г.	15-окт-23 г.	инфляция +1%	12.30%	12,345,790	11,984,456
Облигации одиннадцатой эмиссии	14-июн-13 г.	26-дек-19 г.	8.00%	8.64%	9,944,534	9,889,526
Облигации тринадцатой эмиссии	25-авг-16 г.	10-января-24 г.	9.00%	13.81%	2,176,172	2,120,714
					<b>70,735,198</b>	<b>67,955,179</b>

Встроенные производные инструменты, представленные индексированными по уровню инфляции купонными выплатами, рассматриваются как тесно связанные с основными долговыми инструментами, так как индекс инфляции обычно используется для этой цели в экономической среде применения тенге без долговой нагрузки.

## 25 Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

### Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК № 183 от 27 сентября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

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

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

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

В рамках участия в данной Программе, 18 октября 2017 года Банк разместил Облигации на АО «Казахстанская фондовая Биржа» на сумму 150,000,000 тысяч тенге со сроком обращения 15 лет и ставкой купона 4.00 % годовых. Результат дисконтирования Облигаций при использовании рыночной ставки 18.00%, который был признан в виде дохода в неконсолидированном отчете о прибылях и убытках в момент первоначального признания Облигаций, составляет 106,961,607 тысяч тенге.

## 26 Прочие привлеченные средства

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	34,553,910	33,273,201
Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	925,810	1,043,318
Кредиты, полученные от иностранных банков	-	3,678,262
	<b>35,479,720</b>	<b>37,994,781</b>

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.00-8.50%	2019-2035	20,106,061
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2037	11,475,590
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	2,852,988
Министерство финансов Республики Казахстан	Тенге	Ставка рефинансирования НБРК	2023	506,908
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл.	Либор +1%	2023	418,902
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	119,271
				<b>35,479,720</b>

## 26 Прочие привлеченные средства, продолжение

Далее представлены условия погашения и график платежей по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Валюта	Средняя ставка вознаграждения	Год погашения	Балансовая стоимость тыс. тенге
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	Тенге	1.10-8.50%	2018-2035	15,593,134
АО «Банк Развития Казахстана»	Тенге	1.00-2.00%	2034-2035	10,165,414
АО Национальный управляющий холдинг «КазАгро»	Тенге	3.00%	2020-2021	7,474,597
Иностранные банки	Долл.			
	США	5.58-5.81%	2018	3,678,262
Министерство финансов Республики Казахстан		Ставка рефинансирования НБРК		
	Тенге		2023	609,059
Министерство финансов Республики Казахстан	Долл.			
	США	Либор +1%	2023	434,259
АО «Аграрная Кредитная Корпорация»	Тенге	10.00%	2019	40,056
				<b>37,994,781</b>

Привлеченные средства, полученные от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» («КазАгро»), были получены в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства, полученные от АО «Аграрная Кредитная Корпорация» (АО «АКК»), были получены по программе финансирования субъектов агропромышленного комплекса. Привлеченные средства от АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в соответствии с государственной программой («Программа») финансирования предприятий корпоративного и малого и среднего бизнеса («МСБ»), осуществляющих деятельность в определенных отраслях промышленности.

В соответствии с кредитными соглашениями между КазАгро и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве, с целью поддержания их финансового оздоровления. В соответствии с кредитными соглашениями между АО «АКК» и Банком, Банк несет ответственность за предоставление кредитов компаниям, осуществляющим деятельность в сельском хозяйстве.

Согласно договорам займов с АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК», Банк несет ответственность за предоставление кредитов корпоративным заемщикам и МСБ, имеющим право на участие в Программе, по ставке 6.00% годовых со сроком погашения не более 10 лет. Руководство Банка считает, что в связи с особым характером кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» представляют отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих деятельность определенных отраслей. В результате, кредиты от КазАгро, АО «АКК», АО «ФРП ДАМУ» и АО «БРК» были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках кредитов, представляет собой справедливую стоимость кредитов при первоначальном признании.

Банк обязан соблюдать определенные обязательства по выполнению условий договоров привлечения средств, представленных выше. Банк не нарушал какие-либо из этих обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов.



## 26 Прочие привлеченные средства, продолжение

## Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

тыс. тенге	Обязательства			Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2018 года</b>	<b>37,994,781</b>	<b>67,955,179</b>	<b>20,598,790</b>	<b>126,548,750</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>				
Привлечение прочих привлеченных средств	10,368,580	-	-	10,368,580
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(13,225,081)	-	-	(13,225,081)
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	-	-	22,156,342	22,156,342
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(2,856,501)</b>	<b>-</b>	<b>22,156,342</b>	<b>19,299,841</b>
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	369,595	-	-	369,595
<b>Прочие изменения</b>				
Процентный расход	1,472,944	10,517,107	2,832,518	14,822,569
Проценты уплаченные	(1,501,099)	(7,737,088)	(1,876,068)	(11,114,255)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года</b>	<b>35,479,720</b>	<b>70,735,198</b>	<b>43,711,582</b>	<b>149,926,500</b>

тыс. тенге	Обязательства			Всего
	Прочие привлеченные средства	Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	Долговые ценные бумаги выпущенные	
<b>Остаток по состоянию на 1 января 2017 г.</b>	<b>55,138,154</b>	<b>23,748,211</b>	<b>130,117,851</b>	<b>209,004,216</b>
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>				
Привлечение прочих привлеченных средств	4,081,976	-	-	4,081,976
Выплаты по прочим привлеченным средствам	(21,069,784)	-	-	(21,069,784)
Поступления от субординированных долговых ценных бумаг выпущенных	-	149,966,154	-	149,966,154
Поступления от размещения долговых ценных бумаг	-	-	11,231,499	11,231,499
Выплаты/погашения по долговым ценным бумагам	-	-	(121,969,373)	(121,969,373)
<b>Всего изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>(16,987,808)</b>	<b>149,966,154</b>	<b>(110,737,874)</b>	<b>22,240,472</b>
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	29,300	-	(113,774)	(84,474)
Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным	-	(106,961,607)	-	(106,961,607)
<b>Прочие изменения</b>				
Процентный расход	2,016,294	4,673,263	8,661,166	15,350,723
Проценты уплаченные	(2,201,159)	(3,470,842)	(7,328,579)	(13,000,580)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 г.</b>	<b>37,994,781</b>	<b>67,955,179</b>	<b>20,598,790</b>	<b>126,548,750</b>

## 27 Прочие обязательства

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Расчеты по платежным картам	2,187,292	51,341
Кредиторская задолженность перед заемщиками по операциям кредитования	1,934,676	1,919,673
Кредиторская задолженность по переуступленным правам требования	1,269,644	915,295
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1,164,700	382,886
Обязательство от продолжающегося участия (Примечание 16 (е))	937,339	1,113,686
Начисленные административные расходы	709,260	391,217
Задолженность перед страховой компанией	355,738	311,749
Задолженность по консультационным услугам	-	685,400
Задолженность по субсидированию заемщиков	-	610,807
Прочие финансовые обязательства	2,376,856	946,007
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>10,935,505</b>	<b>7,328,061</b>
Кредиторская задолженность перед работниками	1,325,977	400,226
Оценочный резерв под убытки по условным обязательствам	1,034,085	42,172
Резерв по отпускам	583,332	421,801
Доходы будущих периодов	289,117	940,181
Прочие налоги к уплате	146,770	193,846
Прочие нефинансовые обязательства	12,919	17
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>3,392,200</b>	<b>1,998,243</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>14,327,705</b>	<b>9,326,304</b>

## 28 Акционерный капитал

### (а) Выпущенный акционерный капитал и эмиссионный доход

Зарегистрированный акционерный капитал Банка состоит из 2,034,807,500 обыкновенных акций (31 декабря 2017 года: 2,034,807,500 обыкновенных акций) и 3,000,000 не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций (2017 год: 3,000,000 привилегированных акций).

В 2018 году акции не выпускались (в 2017 году: было выпущено и оплачено по номинальной стоимости 6,532.60 тенге за акцию 918,471 обыкновенных акций).

По состоянию на 31 декабря выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоял из следующих полностью оплаченных обыкновенных акций:

	2018 г. Кол-во акций	2017 г. Кол-во акций
Выпущенных по 955.98 тенге	8,368,300	8,368,300
Выпущенных по 1,523.90 тенге	2,631,500	2,631,500
Выпущенных по 1,092.00 тенге	2,930,452	2,930,452
Выпущенных по 6,532.60 тенге	6,417,823	6,417,823
<b>Всего выпущенных и находящихся в обращении акций</b>	<b>20,348,075</b>	<b>20,348,075</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка составлял 57,135,194 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: 57,135,194 тысячи тенге). В 2017 году Банк получил один взнос в денежной форме в акционерный капитал на общую сумму 6,000,003 тысячи тенге.

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

## 28 Акционерный капитал, продолжение

### (б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, право акционеров Банка на распределение резервов Банка ограничивается величиной нераспределенной прибыли, отраженной в неконсолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, или суммой чистой прибыли за текущий год, в случае накопленного убытка, если распределение чистого дохода не повлечет за собой неплатежеспособности или несостоятельности Банка, или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате распределения.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года дивиденды не объявлялись и не выплачивались (в 2017 году: дивиденды не объявлялись и не выплачивались).

### (в) Балансовая стоимость на акцию

В соответствии с Правилами листинга Казахстанской фондовой биржи Банк должен представить в своей неконсолидированной финансовой отчетности величину балансовой стоимости на обыкновенную акцию.

Балансовая стоимость на обыкновенную акцию рассчитывается путем деления чистых активов, за вычетом нематериальных активов, на количество находящихся в обращении обыкновенных акций. По состоянию на 31 декабря 2018 года балансовая стоимость на обыкновенную акцию составляла 4,302.96 тенге (31 декабря 2017 года: 4,417.90 тенге).

### (г) Характер и цель резервов

#### Резервы на покрытие общих банковских рисков

До 2013 года в соответствии с изменениями, внесенными в Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций («АФН») №196 «Об установлении минимального размера резервного капитала банков второго уровня» от 31 января 2011 года (которое утратило свою силу в 2013 году), Банк был обязан создавать резервный капитал путем перевода суммы из нераспределенной прибыли в состав резерва, не подлежащего распределению.

В течение годовых периодов, закончившихся 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, переводы в резерв на покрытие общих банковских рисков не осуществлялись.

В соответствии с поправками, внесенными 25 декабря 2013 года в Постановление № 358 «Об утверждении Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня» нормативно установленный резервный капитал не подлежит распределению.

#### Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления НБРК № 137 от 27 мая 2013 года «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь», Банк сформировал динамический резерв, рассчитанный с использованием формулы, указанной в Постановлении. В соответствии с Постановлением значение резерва не должно было быть меньше нуля и рассчитывалось как разница между суммой ожидаемых убытков и суммой фактического начисления по вычитаемым для налоговых целей убыткам от обесценения, признанным в течение отчетного квартального периода в соответствии с МСФО, за вычетом дохода от восстановления резервов. Ожидаемые убытки оценивались на основании увеличения объема кредитов, выданных клиентам в течение отчетного квартала, умноженного на определенные коэффициенты. Постановление вступило в силу с 1 января 2013 года.

**28 Акционерный капитал, продолжение****(г) Характер и цель резервов, продолжение****Динамический резерв, продолжение**

По состоянию на 31 декабря 2017 требование к Банку в отношении не подлежащего распределению динамического резерва составляло 7,594,546 тысяч тенге. В 2018 году Банк расформировал данный резерв согласно закону РК от 25 декабря 2017 года №122-VI.

**29 Прибыль/(убыток) на акцию**

Расчет прибыли/(убытка) на акцию основывается на величине консолидированной чистой прибыли/(убытка) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и осуществляется, как указано далее. Банк не имеет потенциальных разводненных обыкновенных акций.

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Чистая прибыль/(убыток)	9,141,462	(3,854,322)
Средневзвешенное количество обыкновенных акций	20,348,075	19,947,974
<b>Базовая прибыль/(убыток) на акцию (тенге)</b>	<b>449.25</b>	<b>(193.22)</b>

**(а) Базовая прибыль/(убыток) на акцию**

Показатель базовой прибыли/(убытка) на акцию по состоянию на 31 декабря 2018 года основывается на прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций, в размере 9,141,462 тысячи тенге (31 декабря 2017 года: убыток в размере 3,854,322 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, в количестве 20,348,075 акций (31 декабря 2017 года: 19,947,974 акции), и определяется следующим образом.

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Чистая прибыль/(убыток)	9,141,462	(3,854,322)
<b>Чистая прибыль/(убыток), причитающиеся владельцам обыкновенных акций</b>	<b>9,141,462</b>	<b>(3,854,322)</b>

	<b>2018 год</b>	<b>2017 год</b>
	<b>Кол-во акций</b>	<b>Кол-во акций</b>
Выпущенные обыкновенные акции по состоянию на начало года	20,348,075	19,429,604
Влияние выпуска акций в течение года	-	518,370
<b>Средневзвешенное количество обыкновенных акций за год, закончившийся 31 декабря</b>	<b>20,348,075</b>	<b>19,947,974</b>

### 30 Анализ по сегментам

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

- Корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами.
- Розничное банковское обслуживание – включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами.
- Управление активами и обязательствами – включает ведение портфеля ликвидных активов (денежные средства, счета «Ностро» в НБРК и других банках, межбанковское финансирование (сроком до 1 месяца), инвестиции в ликвидные активы и управление эмиссией облигации).
- Банковское обслуживание малых и средних предприятий-включает предоставление кредитов, привлечение депозитов и прочие операции с малыми и средними предприятиями.
- Казначейство – включает финансирование Банка посредством межбанковских заимствований и использования производных финансовых инструментов в целях хеджирования рыночных рисков и инвестиций в ликвидные ценные бумаги (корпоративные облигации).

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

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Управление активами и обязательствами	405,511,706	267,240,736
Розничное банковское обслуживание	370,899,984	288,528,579
Корпоративное банковское обслуживание	254,595,426	303,739,720
Казначейство	33,407,611	50,460,700
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	18,131,947	24,493,519
Нераспределенные активы	33,464,294	43,957,733
<b>Всего активов</b>	<b>1,116,010,968</b>	<b>978,420,987</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Розничное банковское обслуживание	398,180,448	355,325,272
Корпоративное банковское обслуживание	309,044,000	302,219,116
Управление активами и обязательствами	194,850,647	129,323,423
Банковское обслуживание малых и средних предприятий	80,346,322	56,579,714
Казначейство	526,443	19,334
Нераспределенные обязательства	38,552,980	31,100,611
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,021,500,840</b>	<b>874,567,470</b>

**30 Анализ по сегментам, продолжение**

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

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Общие активы отчетных сегментов</b>	1,116,010,968	978,420,987
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(13,389,043)	-
Прочие корректировки	(729,078)	(10,311,215)
<b>Всего активов</b>	<b>1,101,892,847</b>	<b>968,109,772</b>
	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>Общие обязательства отчетных сегментов</b>	1,021,500,840	874,567,470
Отражение полной суммы договоров купли-продажи иностранной валюты	(13,389,043)	-
Прочие корректировки	(357,018)	(3,236,197)
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,007,754,779</b>	<b>871,331,273</b>

## 30 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Корпоративное банковское обслуживание	Банковское обслуживание малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание	Казначейство	Управление активами и обязатель- ствами	Нераспределен- ные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	24,934,491	1,884,519	74,991,532	250,975	16,613,056	-	118,674,573
Комиссионные доходы	1,942,065	1,496,112	25,567,953	37,057	258	-	29,043,445
Прочие доходы	-	-	10,016	-	-	66,178	76,194
Трансфертное ценообразование на фонды	17,408,116	3,778,749	31,231,493	8,494	33,520,615	-	85,947,467
<b>Выручка</b>	<b>44,284,672</b>	<b>7,159,380</b>	<b>131,800,994</b>	<b>296,526</b>	<b>50,133,929</b>	<b>66,178</b>	<b>233,741,679</b>
Процентные расходы	(12,352,077)	(2,399,556)	(28,969,553)	-	(19,163,366)	-	(62,884,552)
Комиссионные расходы	(1,171,185)	(12,799)	(11,043,247)	(68,559)	(101,712)	-	(12,397,502)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	758,003	530,335	1,375,045	(3,768,496)	-	-	(1,105,113)
Убытки от обесценения	(11,613,823)	(3,411,945)	(10,881,755)	(35,914)	(22,179)	(809,391)	(26,775,007)
Трансфертное ценообразование на фонды	(22,448,397)	(475,532)	(41,638,479)	(438,824)	(19,170,026)	(1,776,209)	(85,947,467)
Операционные расходы (прямые)	(639,747)	(1,053,072)	(9,926,557)	(155,869)	(512,873)	(198,358)	(12,486,476)
Операционные расходы (косвенные)	(2,492,907)	(1,701,632)	(15,296,628)	(126)	(85,926)	(327,076)	(19,904,295)
Корпоративный подоходный налог	-	-	(452,373)	-	(342,355)	-	(794,728)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>(5,675,461)</b>	<b>(1,364,821)</b>	<b>14,967,447</b>	<b>(4,171,262)</b>	<b>10,735,492</b>	<b>(3,044,856)</b>	<b>11,446,539</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>							
Поступления основных средств	-	-	-	-	-	2,046,769	2,046,769
Износ и амортизация	(301,473)	(341,775)	(2,750,199)	(7,198)	(65,019)	(7,768)	(3,473,432)

## 30 Анализ по сегментам, продолжение

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

тыс. тенге	Банковское обслуживание			Казначейство	Управление активами и обязательствами	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
	Корпоративное банковское обслуживание	малых и средних предприятий	Розничное банковское обслуживание				
Процентные доходы	31,665,543	3,154,263	53,596,134	73,465	9,609,000	20,175	98,118,580
Комиссионные доходы	1,169,644	1,583,243	15,556,638	-	-	498,413	18,807,938
Прибыль от признания дисконта по субординированным долговым ценным бумагам выпущенным	93,314,387	-	13,647,220	-	-	-	106,961,607
Прочие доходы	431,137	235,253	1,246,646	-	-	-	1,913,036
Трансфертное ценообразование на фонды	28,397,783	4,091,579	33,160,084	-	18,418,087	78,438	84,145,971
<b>Выручка</b>	<b>154,978,494</b>	<b>9,064,338</b>	<b>117,206,722</b>	<b>73,465</b>	<b>28,027,087</b>	<b>597,026</b>	<b>309,947,132</b>
Процентные расходы	(19,216,803)	(1,837,166)	(24,102,036)	-	(19,693,325)	-	(64,849,330)
Комиссионные расходы	(837,219)	(76,861)	(5,416,008)	(105,138)	(21,268)	(126,144)	(6,582,638)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с ценными бумагами, дилинговых операций и курсовых разниц	736,494	366,653	905,800	(10,864,272)	(309)	-	(8,855,634)
Убытки от обесценения	(87,371,244)	(910,694)	(12,777,978)	-	(2,200)	(10,423)	(101,072,539)
Трансфертное ценообразование на фонды	(27,519,812)	(2,088,622)	(39,009,235)	(1,229,098)	(14,166,112)	(133,092)	(84,145,971)
Операционные расходы (прямые)	(739,391)	(1,217,095)	(11,472,680)	(180,147)	(592,756)	(229,253)	(14,431,322)
Операционные расходы (косвенные)	(2,712,714)	(1,851,670)	(16,645,376)	(137)	(93,503)	(355,913)	(21,659,313)
Корпоративный подоходный налог	(359,555)	(83,358)	(549,671)	(307)	(2,981,895)	(2,119)	(3,976,905)
<b>Финансовый результат сегмента</b>	<b>16,958,250</b>	<b>1,365,525</b>	<b>8,139,538</b>	<b>(12,305,634)</b>	<b>(9,524,281)</b>	<b>(259,918)</b>	<b>4,373,480</b>
<b>Прочие показатели по сегментам</b>							
Поступления основных средств	-	-	225,345	-	-	1,354,356	1,579,701
Износ и амортизация	(366,472)	(415,463)	(3,343,152)	(8,750)	(79,037)	(257,009)	(4,469,883)

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



### 30 Анализ по сегментам, продолжение

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Доход отчетных сегментов</b>	233,741,679	309,947,132
Трансфертное ценообразование на фонды	(85,947,467)	(84,145,971)
Прочие корректировки	(7,172,661)	(3,006,716)
<b>Всего доходов</b>	<b>140,621,551</b>	<b>222,794,445</b>
	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Прибыль отчетных сегментов</b>	11,446,539	4,373,480
Прочие корректировки	(372,060)	(7,075,018)
<b>Всего прибыли/(убытка)</b>	<b>11,074,479</b>	<b>(2,701,538)</b>

*Прочие корректировки:* данные корректировки, в основном, представлены взаимозачетом прочих активов и прочих обязательств, доходов и расходов. Прочие корректировки возникают в результате того, что Председатель Правления проводит анализ внутренних отчетов руководству, подготовленных на основе валового исчисления, в то время как для целей неконсолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, взаимозачет осуществляется в отношении определенных прочих активов/обязательств, включенных в состав нераспределенных активов/обязательств.

*Трансфертное ценообразование на фонды:* для целей внутренней отчетности руководству, трансфертное ценообразование представляет собой распределение доходов и расходов между сегментами, привлекающими денежные ресурсы, и сегментами, которые создают активы, генерирующие процентный доход, используя денежные ресурсы.

#### Информация в отношении крупных клиентов и географических регионов

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк не имел крупных корпоративных клиентов, доход по которым составляет более 10% от общего дохода (31 декабря 2017 года: отсутствовали).

Большая часть дохода от операций с внешними клиентами приходится на операции с резидентами Республики Казахстан. Большая часть долгосрочных активов находится в Республике Казахстан.

### 31 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

#### (а) Политика и процедуры управления рисками

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

## 31 Управление рисками, продолжение

### (а) Политика и процедуры управления рисками, продолжение

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок. Комитет по рискам и внутреннему контролю предварительно рассматривает данные вопросы и ходатайствует перед Советом директоров о рассмотрении и/или утверждении данных вопросов.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Блока корпоративных кредитных рисков и Блока розничных и общепанковских рисков (далее совместно – Блок риск-менеджмента) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и, опосредованно, через Комитет по рискам и внутреннему контролю, Совету Директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов, Комитетом по управлению рыночными рисками и ликвидностью («КУРРиЛ»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, Блок риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

### (б) Рыночный риск

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

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

КУРРиЛ несет ответственность за управление рыночным риском и ликвидностью. КУРРиЛ рассматривает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Блока риск-менеджмента и выносит на согласование и утверждение Правления и Совета Директоров.

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

## 31 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

Кроме того, Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

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

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

### (i) Риск изменения процентных ставок

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

#### *Анализ сроков пересмотра процентных ставок*

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга и прогнозирования изменения процентных ставок, сокращения временных разрывов процентных активов и обязательств.

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

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2018 и 2017 годов инструментам может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2018 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	56,438,487	-	-	-	-	71,875,980	128,314,467
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,073,676	-	-	-	-	-	1,073,676
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18,065,439	35,534,631	102,107,196	3,430,425	14,037,792	-	173,175,483
Счета и депозиты в банках	2,306,660	84,956	-	-	1,127,912	2,520,549	6,040,077
Кредиты, выданные клиентам	138,393,293	38,570,488	128,425,416	302,285,183	26,263,251	-	633,937,631
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	92,904,717	7,069,013	164,651	5,443,511	8,872,420	-	114,454,312
	<b>309,182,272</b>	<b>81,259,088</b>	<b>230,697,263</b>	<b>311,159,119</b>	<b>50,301,375</b>	<b>74,396,529</b>	<b>1,056,995,646</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	38,420	482,558	520,978
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,882,889	-	-	-	-	-	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	104,682,166	90,513,853	264,295,689	147,561,942	65,670,592	86,499,905	759,224,147
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,698,373	635,048	7,684,870	33,693,291	-	-	43,711,582
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,037	224,144	11,135,649	12,130,531	47,138,837	-	70,735,198
Прочие привлеченные средства	722,285	578,333	1,934,202	10,351,852	21,893,048	-	35,479,720
	<b>187,091,750</b>	<b>91,951,378</b>	<b>285,050,410</b>	<b>203,737,616</b>	<b>134,740,897</b>	<b>86,982,463</b>	<b>989,554,514</b>
	<b>122,090,522</b>	<b>(10,692,290)</b>	<b>(54,353,147)</b>	<b>107,421,503</b>	<b>(84,439,522)</b>	<b>(12,585,934)</b>	<b>67,441,132</b>

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	3-6 месяцев	6-12 месяцев	1-5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2017 года</b>							
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	25,590,325	-	-	-	-	118,818,080	144,408,405
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87,013	-	-	-	-	-	87,013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17,833	-	49,400,334	959,883	-	-	50,378,050
Счета и депозиты в банках	-	150,389	-	-	-	3,383,019	3,533,408
Кредиты, выданные клиентам	123,237,054	62,346,424	119,245,535	277,101,301	26,033,141	-	607,963,455
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	142,422	68,864	105,045,819	11,729,752	7,630,196	-	124,617,053
	<b>149,074,647</b>	<b>62,565,677</b>	<b>273,691,688</b>	<b>289,790,936</b>	<b>33,663,337</b>	<b>122,201,099</b>	<b>930,987,384</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,334	-	-	-	-	-	19,334
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	-	173,410	173,410
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	42,282,857	-	-	-	-	-	42,282,857
Текущие счета и депозиты клиентов	174,583,600	73,094,786	157,176,298	134,471,028	61,603,765	88,220,253	689,149,730
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,499,244	133,173	7,841,685	11,124,688	-	-	20,598,790
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	8,884	12,684,456	9,880,642	45,275,159	-	67,955,179
Прочие привлеченные средства	5,685,816	1,650,753	2,757,272	10,549,973	17,350,967	-	37,994,781
	<b>224,176,889</b>	<b>74,887,596</b>	<b>180,459,711</b>	<b>166,026,331</b>	<b>124,229,891</b>	<b>88,393,663</b>	<b>858,174,081</b>
	<b>(75,102,242)</b>	<b>(12,321,919)</b>	<b>93,231,977</b>	<b>123,764,605</b>	<b>(90,566,554)</b>	<b>33,807,436</b>	<b>72,813,303</b>

**31 Управление рисками, продолжение****(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения процентных ставок, продолжение****Средние эффективные процентные ставки**

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

	2018 г.			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	-	1.43	0.34	9.27	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	8.61	4.12	2.54	8.53	-	-
Счета и депозиты в банках	-	2.94	4.50	-	-	4.50
Кредиты, выданные клиентам	20.30	7.10	13.50	19.40	7.70	16.91
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	8.72	4.99	-	8.36	5.31	-
<b>Процентные обязательства</b>						
Депозиты и счета банков						
-Срочные депозиты	-	-	-	3.72	5.56	-
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8.26	-	-	9.57	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов						
-Корпоративные клиенты	7.77	1.81	0.95	7.41	1.58	4.91
-Розничные клиенты	10.13	1.38	0.48	12.41	2.30	1.59
Долговые ценные бумаги выпущенные	11.43	-	-	11.98	-	-
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	14.85	-	-	15.74	-	-
Прочие привлеченные средства						
-Кредиты, полученные от государственных финансовых институтов	3.91	-	-	3.55	-	-
-Кредиты, полученные от банков	-	-	-	-	5.61	-
-Кредиты, полученные от Министерства финансов Республики Казахстан	9.25	4.23	-	10.25	3.13	-

### 31 Управление рисками, продолжение

#### (б) Рыночный риск, продолжение

##### (i) Риск изменения процентных ставок, продолжение

###### Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

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

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(692,466)	(692,466)	400,662	400,662
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	692,466	692,466	(400,662)	(400,662)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовых активов, имеющих в наличии для продажи), вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов), и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения может быть представлен следующим образом:

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собственный капитал тыс. тенге
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	1,869,344	-	381,579
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(1,869,344)	-	(381,579)

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

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Банк хеджирует свою подверженность валютному риску. Банк управляет своей позицией в иностранной валюте путем установления лимитов по валютным позициям и путем установления лимитов по чистым валютным позициям.

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

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российский Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	87,849,051	12,636,806	2,752,992	466,196	103,705,045
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9,743,790	4,377,462	-	-	14,121,252
Счета и депозиты в банках	3,433,934	-	84,956	-	3,518,890
Кредиты, выданные клиентам	118,677,398	3,502,449	1,287,656	-	123,467,503
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	14,556,013	-	-	-	14,556,013
Прочие финансовые активы	1,755,846	201,076	705	-	1,957,627
<b>Всего активов</b>	<b>236,016,032</b>	<b>20,717,793</b>	<b>4,126,309</b>	<b>466,196</b>	<b>261,326,330</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты и счета банков	289,747	102,632	502	19,999	412,880
Текущие счета и депозиты клиентов	316,578,444	19,748,710	3,786,617	305,475	340,419,246
Прочие привлеченные средства	418,901	-	-	-	418,901
Прочие финансовые обязательства	3,437,165	59,319	95,148	44	3,591,676
<b>Всего обязательств</b>	<b>320,724,257</b>	<b>19,910,661</b>	<b>3,882,267</b>	<b>325,518</b>	<b>344,842,703</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(84,708,225)</b>	<b>807,132</b>	<b>244,042</b>	<b>140,678</b>	<b>(83,516,373)</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском **	86,387,370	-	-	-	86,387,370
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2018 года с учетом влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>1,679,145</b>	<b>807,132</b>	<b>244,042</b>	<b>140,678</b>	<b>2,870,997</b>

\*\* с учетом сделок СПОТ.



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

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

	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Российский Рубль тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	99,089,989	8,811,380	2,557,253	344,413	110,803,035
Счета и депозиты в банках	1,991,726	-	150,389	-	2,142,115
Кредиты, выданные клиентам	132,703,946	2,450,640	4,191,649	-	139,346,235
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	12,596,833	-	-	-	12,596,833
Прочие финансовые активы	228,948	31,268	17,580	-	277,796
<b>Всего активов</b>	<b>246,611,442</b>	<b>11,293,288</b>	<b>6,916,871</b>	<b>344,413</b>	<b>265,166,014</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Депозиты и счета банков	93,499	3,628	1	454	97,582
Текущие счета и депозиты клиентов	321,937,642	11,245,419	4,719,489	216,016	338,118,566
Прочие привлеченные средства	4,112,521	-	-	-	4,112,521
Прочие финансовые обязательства	958,104	98,770	45,093	41	1,102,008
<b>Всего обязательств</b>	<b>327,101,766</b>	<b>11,347,817</b>	<b>4,764,583</b>	<b>216,511</b>	<b>343,430,677</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(80,490,324)</b>	<b>(54,529)</b>	<b>2,152,288</b>	<b>127,902</b>	<b>(78,264,663)</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых в целях управления риском	70,121,630	-	(1,996,276)	-	68,125,354
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2017 года с учетом влияния производных финансовых инструментов</b>	<b>(10,368,694)</b>	<b>(54,529)</b>	<b>156,012</b>	<b>127,902</b>	<b>(10,139,309)</b>

Ослабление курса тенге, как указано в нижеследующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов вызвало бы описанное далее увеличение/(уменьшение) собственного капитала и прибыли или убытка. Данная аналитическая информация представлена за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

## 31 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (ii) Валютный риск, продолжение

	2018 г.		2017 г.	
	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге	Прибыль или убыток тыс. тенге	Собствен- ный капитал тыс. тенге
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	268,663	268,663	(1,658,991)	(1,658,991)
20% рост курса Евро по отношению к тенге	129,141	129,141	(8,725)	(8,725)
20% рост курса российского рубля по отношению к тенге	39,047	39,047	24,962	24,962
20% рост курса по прочим валютам по отношению к тенге	22,508	22,508	20,464	20,464

Увеличение курса тенге по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов имело бы равноценный, но обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

#### (iii) Прочие ценовые риски

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

#### (iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Банк использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для мониторинга рыночного риска, связанного с валютной позицией.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Банком модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 1 день в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее, чем за последние 12 месяцев.

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

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).

## 31 Управление рисками, продолжение

### (б) Рыночный риск, продолжение

#### (iv) Методология оценки стоимости под риском (VAR), продолжение

- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 1 день предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 1 день. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.
- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.
- Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

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

Данные о величине стоимости под риском в отношении валютного риска Банка, по состоянию на 31 декабря представлены ниже:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Риск колебания валютных курсов	89,731	82,062

### (в) Кредитный риск

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

Кредитная политика определяет:

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

## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов направляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Корпоративный блок, который несет ответственность за портфель кредитов, выданных юридическим лицам. Затем заявки переходят на рассмотрение в подразделение кредитного анализа, заключения аналитиков которого основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и заключения проходят независимую оценку в Блоке корпоративных кредитных рисков, который выдает второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет принимает решения на основе заключений внутренних подразделений Банка. Перед тем, как Кредитный комитет одобрит отдельные операции, они проверяются юридическим подразделением, налоговым подразделением и бухгалтерией в зависимости от специфики риска.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или специалистами Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Блок розничного бизнеса Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Блоком розничных и общепанковских рисков.

Помимо анализа отдельных заемщиков, проводимого подразделением кредитного риска и оценки залогов, Блок риск-менеджмента также проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Одобрение в отношении кредита и лимитов кредитных карт может быть аннулировано в любой момент.

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

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату может быть представлен следующим образом:

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	92,999,081	112,712,770
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,073,676	87,013
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	173,175,483	50,378,050
Счета и депозиты в банках	6,040,077	3,533,408
Кредиты, выданные клиентам	633,937,631	607,963,455
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	114,454,312	124,617,053
Прочие финансовые активы	12,161,072	4,963,249
<b>Всего максимального уровня риска</b>	<b>1,033,841,332</b>	<b>904,254,998</b>

## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 16.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников, подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

#### **Взаимозачет финансовых активов и обязательств**

Раскрытия информации, представленные в таблицах далее, включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк осуществляет операции с производными инструментами, которые не осуществляются на бирже, через центрального контрагента. Руководство считает, что подобные соглашения по существу приравниваются к взаимозачету, и что Банк отвечает критериям для проведения взаимозачета, так как механизм расчетов в полных суммах имеет черты, которые исключают или сводят к минимальному уровню кредитный риск и риск ликвидности, тем самым Банк сможет урегулировать дебиторскую и кредиторскую задолженность в рамках единого расчетного процесса или цикла.

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

- производные инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо»; и
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам («ISDA»). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

### 31 Управление рисками, продолжение

#### (в) Кредитный риск, продолжение

##### Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/финансовых обязательств						
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82,370,583	-	82,370,583	(79,882,889)	-	2,487,694
Кредиты, выданные клиентам	868,345	-	868,345	-	(868,345)	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>83,238,928</b>	<b>-</b>	<b>83,238,928</b>	<b>(79,882,889)</b>	<b>(868,345)</b>	<b>2,487,694</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(79,882,889)	-	(79,882,889)	79,882,889	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(868,345)	-	(868,345)	-	868,345	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(80,751,234)</b>	<b>-</b>	<b>(80,751,234)</b>	<b>79,882,889</b>	<b>868,345</b>	<b>-</b>

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/финансовых обязательств в неконсолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Виды финансовых активов/финансовых обязательств						
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	43,717,212	-	43,717,212	(42,282,857)	-	1,434,355
Кредиты, выданные клиентам	3,320,219	-	3,320,219	-	(3,320,219)	-
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>47,037,431</b>	<b>-</b>	<b>47,037,431</b>	<b>(42,282,857)</b>	<b>(3,320,219)</b>	<b>1,434,355</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(42,282,857)	-	(42,282,857)	42,282,857	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	(3,320,219)	-	(3,320,219)	-	3,320,219	-
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>(45,603,076)</b>	<b>-</b>	<b>(45,603,076)</b>	<b>42,282,857</b>	<b>3,320,219</b>	<b>-</b>

## 31 Управление рисками, продолжение

### (в) Кредитный риск, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «репо», сделок «обратного репо», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость.

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо» (Примечание 14 и Примечание 17), представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом. Ценные бумаги, предоставленные в заем или проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа, передаются третьей стороне, при этом Банк получает денежные средства. Данные финансовые активы могут быть повторно переданы в залог или проданы контрагентами, в том числе при отсутствии случая неисполнения Банком своих обязательств, однако контрагент обязуется вернуть ценные бумаги по истечении срока действия договора. Банк определил, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на данные ценные бумаги, и, таким образом, не прекращает их признание. Так как Банк продает договорные права на получение потоков денежных средств по ценным бумагам, у Банка нет возможности использовать переданные активы в течение срока действия соглашения.

### (г) Риск ликвидности

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

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью постоянного обеспечения наличия денежных средств для оплаты своих обязательств по мере наступления сроков их исполнения. Регламент управления ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

Регламент управления ликвидностью требует:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Блок казначейских операций и ALM получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Блок казначейских операций и ALM формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, счетов и депозитов в банках, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Блок казначейских операций и ALM ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, а Блок розничных и общепанковских рисков на регулярной основе проводит «стресс-тесты» с учетом разнообразных возможных сценариев состояния рынка, как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно Регламента управления ликвидностью принимаются КУРРиЛ и исполняются Блоком казначейских операций и ALM.

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам и обязательствам или условным обязательствам.



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

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Депозиты и счета банков	482,558	-	-	-	38,420	520,978	520,978
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,949,543	-	-	-	-	79,949,543	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	123,652,374	74,913,704	100,289,688	274,949,040	244,927,161	818,731,967	759,224,147
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,522,779	280,102	1,758,611	2,038,712	48,117,244	53,717,448	43,711,582
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	916,422	17,023,697	250,613,001	268,665,395	70,735,198
Прочие привлеченные средства	102,201	1,165,672	799,527	2,622,440	38,132,095	42,821,935	35,479,720
Прочие финансовые обязательства	10,670,404	-	-	2,792	146,722	10,819,918	10,935,505
<b>Производные финансовые обязательства*</b>							
-Поступления	(13,389,043)	-	-	-	-	(13,389,043)	-
-Выбытия	13,504,630	-	-	-	-	13,504,630	115,587
<b>Всего обязательств</b>	<b>216,607,721</b>	<b>76,359,478</b>	<b>103,764,248</b>	<b>296,636,681</b>	<b>581,974,643</b>	<b>1,275,342,771</b>	<b>1,000,605,606</b>
Обязательства кредитного характера	41,064,794	-	-	-	-	41,064,794	41,064,794

\* с учетом сделок СПОТ.

### 31 Управление рисками, продолжение

#### (г) Риск ликвидности, продолжение

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Суммарная величина выбытия (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Депозиты и счета банков	140,177	-	-	-	33,233	173,410	173,410
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	42,318,331	-	-	-	-	42,318,331	42,282,857
Текущие счета и депозиты клиентов	183,438,557	85,362,379	79,776,689	166,315,112	236,375,523	751,268,260	689,149,730
Долговые ценные бумаги выпущенные	80,261	345,053	521,111	946,425	26,933,741	28,826,591	20,598,790
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	112,275	-	1,006,269	6,618,544	269,563,868	277,300,956	67,955,179
Прочие привлеченные средства	2,005,980	3,272,534	1,563,441	3,557,730	34,485,158	44,884,843	37,994,781
Прочие финансовые обязательства	5,389,545	799,310	7,441	9,914	1,121,851	7,328,061	7,328,061
<b>Производные финансовые обязательства</b>							
-Поступления	(21,933,780)	-	-	-	-	(21,933,780)	-
-Выбытия	21,953,114	-	-	-	-	21,953,114	19,334
<b>Всего обязательств</b>	<b>233,504,460</b>	<b>89,779,276</b>	<b>82,874,951</b>	<b>177,447,725</b>	<b>568,513,374</b>	<b>1,152,119,786</b>	<b>865,502,142</b>
Обязательства кредитного характера	54,032,510	-	-	-	-	54,032,510	54,032,510

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Сроки погашения общей суммы срочных депозитов представлены следующим образом:

- 25,272,240 тысяч тенге представлены в категории до востребования и менее одного месяца (31 декабря 2017 года: 52,865,995 тысяч тенге);
- 74,891,559 тысяч тенге представлены в категории от одного до трех месяцев (31 декабря 2017 года: 85,339,994 тысячи тенге);
- 99,847,912 тысяч тенге представлены в категории от трех до шести месяцев (31 декабря 2017 года: 79,529,236 тысяч тенге);
- 274,697,850 тысяч тенге представлены в категории от шести до двенадцати месяцев (31 декабря 2017 года: 166,014,723 тысячи тенге);
- 242,484,349 тысяч тенге представлены в категории более одного года (31 декабря 2017 года 230,136,469 тысяч тенге).

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Банка служат признаком того, что данные счета представляют долгосрочный и стабильный источник финансирования.

Руководство ожидает, что движение потоков денежных средств в отношении определенных финансовых активов и обязательств может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроках.

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

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просро- ченные	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	128,314,467	-	-	-	-	-	-	128,314,467
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (МСФО (IAS) 39 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи)	15,920,982	2,144,458	137,641,826	3,430,425	14,037,792	-	-	173,175,483
Счета и депозиты в банках	4,827,209	-	84,956	-	1,127,912	-	-	6,040,077
Кредиты, выданные клиентам	39,502,373	50,112,117	168,341,341	297,517,505	24,170,921	-	54,293,374	633,937,631
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости (МСФО (IAS) 39 – инвестиции, удерживаемые до срока погашения)	92,904,717	-	7,233,664	5,443,511	8,872,420	-	-	114,454,312
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	8,323,452	-	8,323,452
Текущий налоговый актив	515,809	-	-	-	-	-	-	515,809
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	20,127,947	-	20,127,947
Прочие активы	8,437,390	586,102	3,745,222	136,228	573,321	2,276,301	175,429	15,929,993
<b>Всего активов</b>	<b>290,422,947</b>	<b>52,842,677</b>	<b>317,047,009</b>	<b>306,527,669</b>	<b>48,782,366</b>	<b>30,727,700</b>	<b>54,468,803</b>	<b>1,100,819,171</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Депозиты и счета банков	482,558	-	-	-	38,420	-	-	520,978
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	79,882,889	-	-	-	-	-	-	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	120,140,004	68,950,220	356,783,497	147,675,445	65,674,981	-	-	759,224,147
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,513,195	185,178	635,048	41,378,161	-	-	-	43,711,582
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,037	-	11,359,793	12,130,531	47,138,837	-	-	70,735,198
Прочие привлеченные средства	82,001	640,285	2,512,535	10,351,851	21,893,048	-	-	35,479,720
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	3,872,560	-	3,872,560
Прочие обязательства	13,908,455	14,045	257,817	-	147,388	-	-	14,327,705
<b>Всего обязательств</b>	<b>216,115,139</b>	<b>69,789,728</b>	<b>371,548,690</b>	<b>211,535,988</b>	<b>134,892,674</b>	<b>3,872,560</b>	<b>-</b>	<b>1,007,754,779</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>74,307,808</b>	<b>(16,947,051)</b>	<b>(54,501,681)</b>	<b>94,991,681</b>	<b>(86,110,308)</b>	<b>26,855,140</b>	<b>54,468,803</b>	<b>93,064,392</b>

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

В нижеследующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в неконсолидированном отчете о финансовом положении (за исключением производных инструментов), по состоянию на 31 декабря 2017 года:

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Непроизводные финансовые активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	144,408,405	-	-	-	-	-	-	144,408,405
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	17,833	49,400,334	959,883	-	-	-	50,378,050
Счета и депозиты в банках	1,357,817	-	150,389	-	2,025,202	-	-	3,533,408
Кредиты, выданные клиентам	34,773,001	43,398,220	179,405,901	278,627,657	24,597,765	-	47,160,911	607,963,455
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	142,422	-	105,114,683	11,729,752	7,630,196	-	-	124,617,053
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	-	-	-	7,702,246	-	7,702,246
Текущий налоговый актив	1,001,560	-	-	-	-	-	-	1,001,560
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	21,632,274	-	21,632,274
Прочие активы	2,940,083	855,313	160,333	133,961	1,842,179	770,829	83,610	6,786,308
<b>Всего активов</b>	<b>184,623,288</b>	<b>44,271,366</b>	<b>334,231,640</b>	<b>291,451,253</b>	<b>36,095,342</b>	<b>30,105,349</b>	<b>47,244,521</b>	<b>968,022,759</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>								
Депозиты и счета банков	140,177	-	-	-	33,233	-	-	173,410
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	42,282,857	-	-	-	-	-	-	42,282,857
Текущие счета и депозиты клиентов	180,427,673	80,570,120	230,591,958	135,951,825	61,608,154	-	-	689,149,730
Долговые ценные бумаги выпущенные	70,898	228,118	133,173	12,553,034	7,613,567	-	-	20,598,790
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	106,038	-	961,580	9,880,642	57,006,919	-	-	67,955,179
Прочие привлеченные средства	2,005,980	3,078,652	4,147,781	11,239,114	17,523,254	-	-	37,994,781
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	3,830,888	-	3,830,888
Прочие обязательства	6,428,206	799,448	962,234	28,225	1,108,191	-	-	9,326,304
<b>Всего обязательств</b>	<b>231,461,829</b>	<b>84,676,338</b>	<b>236,796,726</b>	<b>169,652,840</b>	<b>144,893,318</b>	<b>3,830,888</b>	<b>-</b>	<b>871,311,939</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(46,838,541)</b>	<b>(40,404,972)</b>	<b>97,434,914</b>	<b>121,798,413</b>	<b>(108,797,976)</b>	<b>26,274,461</b>	<b>47,244,521</b>	<b>96,710,820</b>

## 31 Управление рисками, продолжение

### (г) Риск ликвидности, продолжение

Руководство полагает, что следующие факторы обеспечивают уменьшение разрыва ликвидности сроком до одного года:

- Анализ руководством поведения вкладчиков срочных депозитов в течение последних трех лет показывает, что предложение конкурентоспособных ставок вознаграждения обеспечивает высокий уровень возобновления договоров срочных депозитов;
- По состоянию на 31 декабря 2018 года остаточные суммы на счетах и депозитах связанных сторон, срок погашения обязательств по которым наступает в течение одного года, составляют 157,310,823 тысячи тенге (2017 год: 48,539,280 тысяч тенге). Руководство полагает, что договоры срочных депозитов будут продлены при наступлении сроков погашения обязательств по ним, и снятие клиентами значительных сумм со своих счетов будет координироваться в рамках решения задач Банка по поддержанию ликвидности.

### (д) Операционный риск

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

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

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

## 32 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню собственного капитала Банка в целом.

Банк определяет в качестве собственного капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих собственный капитал кредитных институтов.

## 32 Управление капиталом, продолжение

Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал рассчитывается как сумма оплаченных простых акций, дополнительного оплаченного капитала, нераспределенной прибыли текущего года и предыдущих лет и резервов, созданных против них, за вычетом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков прошлых лет и убытков текущего года, отложенного налогового актива за минусом отложенных налоговых обязательств, за исключением части отложенных налоговых активов, признанных в отношении вычитаемых временных разниц, резервов по прочей переоценке, доходов от продаж, связанных с транзакциями по секьюритизации активов, доходов или убытков от изменения справедливой стоимости финансового обязательства в связи с изменением кредитного риска по такому обязательству, регуляторных корректировок, подлежащих вычету из добавочного капитала, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из основного капитала, и инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями. В добавочный капитал включаются бессрочные договоры и оплаченные привилегированные акции, за вычетом корректировок инвестиций Банка в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций, инвестиций в финансовые инструменты юридических лиц, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Банка, с некоторыми ограничениями, и регуляторных корректировок, подлежащих вычету из капитала второго уровня, но в связи с недостаточным его уровнем вычитаемые из добавочного капитала.

Капитал 2 уровня рассчитывается как сумма субординированного долга, выраженного в тенге, за минусом инвестиций в субординированный долг финансовых организаций, в которых банк имеет десять или более процентов выпущенных акций, финансовая отчетность которых не консолидируется при составлении финансовой отчетности Группы, с некоторыми ограничениями.

Общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5, и минус 33.33% от положительной разницы между нормативно установленными резервами под обесценение и резервом под обесценение в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2018 года (общий капитал представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня за минусом положительной разницы между суммой депозитов розничных клиентов и нормативным капиталом, умноженной на 5.5 по состоянию на 31 декабря 2018 года).

Существует ряд различных ограничений и критериев классификации, применяемых к вышеперечисленным элементам общего капитала.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Банк обязан поддерживать достаточность общего капитала на уровне следующих коэффициентов:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска, и количественной меры операционного риска ( $k_1$ );
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска ( $k_1-2$ );
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска ( $k_2$ ).

## 32 Управление капиталом, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2018 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

- k1 – не ниже 0.055 (31 декабря 2017 года: 0.055);
- k1-2 – не ниже 0.065 (31 декабря 2017 года: 0.065);
- k2 – не ниже 0.080 (31 декабря 2017 года: 0.080).

Банк соблюдает все внешние требования в отношении собственного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел следующие коэффициенты: k1 – 0.095, k1-2 – 0.095 и k2 – 0.238 (31 декабря 2017 года: k1 – 0.106, k1-2 – 0.106 and k2 – 0.145).

Размер собственного капитала Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года, рассчитанный в соответствии с требованиями, установленными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера собственного капитала Банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции», составил 219,942,270 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 132,352,258 тысяч тенге). Размер капитала первого уровня по состоянию на 31 декабря 2018 года составил 87,892,397 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 96,970,787 тысяч тенге).

## 33 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Сумма согласно договору</b>		
Финансовые гарантии	22,242,218	28,379,025
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	18,822,576	25,266,469
Аккредитивы	-	387,016
<b>Итого</b>	<b>41,064,794</b>	<b>54,032,510</b>
Оценочный резерв под убытки	<b>(1,034,085)</b>	<b>(42,172)</b>
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>40,030,709</b>	<b>53,990,338</b>



### 33 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Руководство ожидает, что кредиты и обязательства по кредитным линиям будут финансироваться в необходимом размере за счет сумм, полученных от погашения текущего кредитного портфеля согласно графикам погашения.

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имеет 1 клиента, условные обязательства кредитного характера перед которым превышают 10% общих условных обязательств кредитного характера (31 декабря 2017 года: 1 клиент). По состоянию на 31 декабря 2018 года величина этих обязательств составила 13,747,016 тысяч тенге (31 декабря 2017 года: 12,634,253 тысячи тенге).

Изменение оценочного резерва под убытки по условным обязательствам представлено в следующей таблице.

тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>				
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года – МСФО (IFRS) 9</b>	144	-	36,721	36,865
Перевод в стадию 1	4	-	(4)	-
Перевод в стадию 2	-	-	-	-
Перевод в стадию 3	-	(140)	140	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	18,873	139	977,475	996,487
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	698	-	-	698
Курсовые разницы и прочие изменения	(185)	1	219	35
<b>Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец года</b>	<b>19,534</b>	<b>-</b>	<b>1,014,551</b>	<b>1,034,085</b>

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

### 34 Операционная аренда

#### Операции, по которым Банк выступает арендатором

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Менее 1 года	1,428,990	1,707,008
От 1 года до 5 лет	4,612,312	4,955,854
	<b>6,041,302</b>	<b>6,662,862</b>

Банк заключил ряд договоров операционной аренды (лизинга) помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного года до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендной платы обычно ежегодно увеличивается с учетом рыночной конъюнктуры.

### **34 Операционная аренда, продолжение**

В течение отчетного года сумма в размере 1,656,269 тысяч тенге была признана в качестве расхода в составе прибыли или убытка в отношении операционной аренды (в 2017 году: 1,686,173 тысячи тенге).

### **35 Условные обязательства**

#### **(а) Страхование**

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

#### **(б) Судебные разбирательства**

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

#### **(в) Условные налоговые обязательства**

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей неконсолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Тем не менее, трактовка этих положений соответствующими органами может быть иной и, в случае если они смогут доказать правомерность своей позиции, это может оказать значительное влияние на настоящую неконсолидированную финансовую отчетность.

**36 Операции со связанными сторонами****(а) Отношения контроля**

Материнской компанией Банка является АО «Евразийская финансовая компания» («Материнская компания»). Материнская компания контролируется группой физических лиц, г-ном Машкевичем А.А., г-ном Шодиевым П.К., г-ном Ибрагимовым А.Р., каждый из которых владеет 33.3%. Материнская компания представляет консолидированную финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

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

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

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров	496,784	530,994
Члены Правления	883,622	2,089,205
Прочий ключевой управленческий персонал	1,027,226	1,370,129
	<u>2,407,632</u>	<u>3,990,328</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала составили:

	2018 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %	2017 г. тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознагражде- ния, %
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	108,752	9.17	143,706	12.00
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)	(73,658)	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Текущие счета и депозиты клиентов	<u>13,538,039</u>	<u>3.91</u>	<u>12,160,627</u>	<u>8.22</u>

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета Директоров, Правления и прочего ключевого управленческого персонала за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом:

	2018 г. тыс. тенге	2017 г. тыс. тенге
<b>Прибыль или убыток</b>		
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	8,041	19,552
Процентные расходы	(1,193,336)	(430,970)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	<u>(5,597)</u>	<u>-</u>

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

По состоянию на 31 декабря 2018 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2018 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты									
-в тенге	-	-	-	-	12,945	-	-	-	12,945
-в долларах США	-	-	-	-	2,261,478	-	-	-	2,261,478
-в других валютах	-	-	-	-	149,694	-	-	-	149,694
Кредиты и авансы, выданные банкам									
- в долларах США	-	-	-	-	1,127,912	7.07	-	-	1,127,912
Инвестиции в дочерние предприятия									
-в тенге	-	-	-	-	8,323,452	-	-	-	8,323,452
Кредиты, выданные клиентам									
-в тенге	-	-	-	-	119,786	6.00	6,439,745	12.73	6,559,531
-в долларах США	-	-	-	-	12,454,263	21.04	67,247,004	6.47	79,701,267
-в других валютах	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам (резерв под ожидаемые кредитные убытки)									
-	-	-	-	-	945,773	-	(567,163)	-	378,610
Прочие активы									
-в тенге	-	-	100,888	-	10	-	93,082	-	193,980

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

31 декабря 2018 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Депозиты и счета банков									
-в тенге	-	-	-	-	46,233	-	-	-	46,233
-в долларах США	-	-	-	-	166	-	-	-	166
-в других валютах	-	-	-	-	502	-	-	-	502
Счета и депозиты клиентов									
-в тенге	166,194	9.50	4,540,590	11.20	26,916	8.53	24,717,178	8.25	29,450,878
-в долларах США	-	-	2,518,337	2.50	-	-	154,220,248	1.87	156,738,585
-в других валютах	-	-	189,150	5.85	-	-	1,515,321	2.72	1,704,471
Долговые ценные бумаги выпущенные									
-в тенге	-	-	11,746,660	8.49	-	-	-	-	11,746,660
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные									
-в тенге	-	-	27,378	7.07	-	-	-	-	27,378
Прочие обязательства									
-в тенге	-	-	356,000	-	-	-	4,656	-	360,656
<b>Статьи, не признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий									
-	-	-	-	-	-	-	752,987	-	752,987
Выданные гарантии									
-	-	-	-	-	-	-	13,062	-	13,062
Полученные гарантии									
-	-	-	-	-	-	-	8,864,495	-	8,864,495
<b>Прибыль/(убыток)</b>									
Процентные доходы рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки									
-	-	-	-	-	1,541,019	-	3,333,648	-	4,874,667
Прочие процентные доходы									
-	-	-	-	-	-	-	626,188	-	626,188
Процентные расходы									
(58,440)	-	(1,974,616)	-	(1,517)	-	(3,146,198)	-	-	(5,180,771)
Комиссионные доходы									
585	-	336,341	-	291	-	543,018	-	-	880,235
Комиссионные расходы									
-	-	(5,773)	-	(9)	-	-	-	-	(5,782)
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период									
-	-	-	-	-	-	-	989,368	-	989,368
Чистый (убыток)/прибыль от операций с иностранной валютой									
-	-	(98,852)	-	3,909,723	-	(5,398,758)	-	-	(1,587,887)
Убытки от обесценения долговых финансовых активов									
-	-	-	-	1,018,567	-	559,874	-	-	1,578,441
Прочие общие и административные расходы									
-	-	(60,085)	-	-	-	(190,871)	-	-	(250,956)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года остатки по счетам и средние ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, по операциям с прочими связанными сторонами составили:

31 декабря 2017 г.	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
<b>Неконсолидированный отчет о финансовом положении</b>									
<b>АКТИВЫ</b>									
Денежные средства и их эквиваленты									
-в тенге	-	-	-	-	6,889	-	-	-	6,889
-в долларах США	-	-	-	-	3,231,929	-	-	-	3,231,929
-в других валютах	-	-	-	-	8,214	-	-	-	8,214
Инвестиции в дочерние предприятия									
-в тенге	-	-	-	-	7,101,853	-	-	-	7,101,853
Кредиты, выданные клиентам									
-в тенге	-	-	-	-	108,935	0.10	9,613,093	12.63	9,722,028
-в долларах США	-	-	-	-	9,235,055	0.10	79,709,017	6.82	88,944,072
-в других валютах	-	-	-	-	-	-	2,294,061	16.84	2,294,061
Кредиты, выданные клиентам (резерв под обесценение)									
-	-	-	-	-	-	-	(946,285)	-	(946,285)
Прочие активы									
-в тенге	-	-	18,769	-	-	-	61,355	-	80,124

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

31 декабря 2017 г.

	Материнская компания		Прочие дочерние организации материнской компании		Дочерние предприятия Банка		Прочие связанные стороны*		Всего тыс. тенге
	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %	
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>									
Депозиты и счета банков									
-в тенге	-	-	-	-	24,409	-	-	-	24,409
-в долларах США	-	-	-	-	162	-	-	-	162
-в других валютах	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Счета и депозиты клиентов									
-в тенге	381,303	9.50	968,224	9.47	3,742	-	19,090,218	7.43	20,443,487
-в долларах США	-	-	3,056,943	2.95	-	-	107,047,853	1.61	110,104,796
-в других валютах	-	-	465,059	5.98	-	-	2,466,928	7.50	2,931,987
Долговые ценные бумаги выпущенные									
-в тенге	-	-	11,301,939	8.50	-	-	-	-	11,301,939
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные									
-в тенге	-	-	26,702	8.08	-	-	-	-	26,702
Прочие обязательства									
-в тенге	-	-	311,833	-	-	-	4,968	-	316,801
<b>Статьи, непризнанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении</b>									
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	-	-	-	-	895,777	-	774,340	-	1,670,117
Полученные гарантии	-	-	-	-	-	-	4,918,502	-	4,918,502
<b>Прибыль/(убыток)</b>									
Процентные доходы	-	-	-	-	870,342	-	6,830,453	-	7,700,795
Процентные расходы	(230,286)	-	(2,190,163)	-	(77,706)	-	(2,832,738)	-	(5,330,893)
Комиссионные доходы	1,768	-	48,303	-	71	-	400,873	-	451,015
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	150	-	203,087	-	(83,140)	-	859,226	-	979,323
Прочие операционные расходы	-	-	-	-	-	-	(50,723)	-	(50,723)
Убытки от обесценения	-	-	-	-	(12,784,194)	-	(354,776)	-	(13,138,970)
Прочие общие и административные расходы	-	-	(189,849)	-	-	-	(218,744)	-	(408,593)

\*Прочие связанные стороны состоят из компаний, контролируемых акционерами Материнской компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты, выданные клиентам на сумму 1,438,208 тысяч тенге, были застрахованы страховой компанией, находящейся под общим контролем (31 декабря 2017 года: 29,703,941 тысяча тенге).

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

**37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость**

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

тыс. тенге	Оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	Учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	128,314,467	128,314,467	128,314,467
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1,073,676	-	-	1,073,676	1,073,676
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	173,175,483	-	173,175,483	173,175,483
Счета и депозиты в банках	-	-	6,040,077	6,040,077	6,040,077
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	12,017,505	-	252,424,923	264,442,428	256,967,308
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	369,495,203	369,495,203	385,959,020
Инвестиции, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	-	108,846,150	108,846,150	109,052,508
Корпоративные облигации	-	-	5,608,162	5,608,162	5,791,833
Прочие финансовые активы	-	-	12,161,072	12,161,072	12,161,072
	<b>13,091,181</b>	<b>173,175,483</b>	<b>882,890,054</b>	<b>1,069,156,718</b>	<b>1,078,535,444</b>
Депозиты и счета банков	-	-	520,978	520,978	520,978
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	79,882,889	79,882,889	79,882,889
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	759,224,147	759,224,147	758,792,547
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	43,711,582	43,711,582	44,235,076
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	70,735,198	70,735,198	68,269,922
Прочие привлеченные средства	-	-	35,479,720	35,479,720	35,479,720
Прочие финансовые обязательства	-	-	10,935,505	10,935,505	10,935,505
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,000,490,019</b>	<b>1,000,490,019</b>	<b>998,116,637</b>



**37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение****(а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение**

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

тыс. тенге	Предназначенные для торговли	Удерживаемые до срока погашения	Кредиты и дебиторская задолженность	Имеющиеся в наличии для продажи	Прочие, учитываемые по амортизированной стоимости	Общая балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	144,408,405	-	-	144,408,405	144,408,405
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	87,013	-	-	-	-	87,013	87,013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	50,378,050	-	50,378,050	50,378,050
Счета и депозиты в банках	-	-	3,533,408	-	-	3,533,408	3,533,408
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	-	-	314,931,619	-	-	314,931,619	306,381,358
Кредиты, выданные розничным клиентам	-	-	293,031,836	-	-	293,031,836	280,329,110
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	-	-	-	-	-	-	-
Государственные облигации	-	119,715,663	-	-	-	119,715,663	116,881,642
Корпоративные облигации	-	4,901,390	-	-	-	4,901,390	5,122,535
Прочие финансовые активы	-	-	4,963,249	-	-	4,963,249	4,963,249
	<b>87,013</b>	<b>124,617,053</b>	<b>760,868,517</b>	<b>50,378,050</b>	<b>-</b>	<b>935,950,633</b>	<b>912,084,770</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19,334	-	-	-	-	19,334	19,334
Депозиты и счета банков	-	-	-	-	173,410	173,410	173,410
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	-	-	-	-	42,282,857	42,282,857	42,089,943
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	-	-	689,149,730	689,149,730	690,405,167
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	20,598,790	20,598,790	19,141,869
Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	67,955,179	67,955,179	64,098,339
Прочие привлеченные средства	-	-	-	-	37,994,781	37,994,781	37,994,781
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	7,328,061	7,328,061	7,328,061
	<b>19,334</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>865,482,808</b>	<b>865,502,142</b>	<b>861,250,904</b>

## 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы оценки.

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

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

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

Для более сложных инструментов Банк использует собственные модели оценки. Некоторые или все значимые данные, используемые в данных моделях, могут не являться общедоступными рыночными данными и являются производными от рыночных котировок или ставок, либо оценками, сформированными на основании суждений. Примером инструментов, оценка которых основана на использовании ненаблюдаемых рыночных данных могут служить некоторые кредиты и ценные бумаги, для которых отсутствует активный рынок.

## 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

### (а) Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств по кредитам, выданным корпоративным клиентам, и кредитам, выданным розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.90 – 15.40% и 9.50 – 17.20%, соответственно (31 декабря 2017 года: 5.40 – 14.20% и 7.30 – 19.20%, соответственно);
- для расчета предполагаемых будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, использовались ставки дисконтирования 0.90 – 7.10% и 1.30 – 9.70%, соответственно (31 декабря 2017 года: 01.60 – 8.60% и 2.20 – 12.10%, соответственно);
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменен между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы могут быть немедленно реализованы, а обязательства погашены.

### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

### 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

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

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	1,073,676	-	1,073,676
- Производные обязательства	-	-	-
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	173,175,483	-	173,175,483
Кредиты, выданные клиентам	-	12,017,505	12,017,505
	<b>174,249,159</b>	<b>12,017,505</b>	<b>186,266,664</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:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- Производные активы	87,013	-	87,013
- Производные обязательства	(19,334)	-	(19,334)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированной доходностью	50,378,050	-	50,378,050
	<b>50,445,729</b>	<b>-</b>	<b>50,445,729</b>

В связи с низкой ликвидностью рынка, руководство считает, что котировки на активных рынках не доступны, в том числе для государственных ценных бумаг, котирующихся на Казахстанской фондовой бирже. Соответственно, по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 годов оценочная справедливая стоимость этих финансовых инструментов основана на результатах методов оценки, связанных с использованием наблюдаемых рыночных данных.

### 37 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

#### (б) Иерархия оценок справедливой стоимости, продолжение

##### Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы оценки, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданий в отношении периодов прекращения действия сделок. В случае если при первоначальном признании справедливая стоимость не подтверждается котировками на активном рынке или не основывается на методах оценки, в которых используются только наблюдаемые исходные данные, любая разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки не отражается в составе прибыли или убытка незамедлительно, а переносится на будущие периоды (см. Примечание 3(г)(v)).

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

	<b>Уровень 3</b>
	<b>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период</b>
	<b>Кредиты, выданные клиентам</b>
<b>тыс. тенге</b>	
<b>Остаток на начало года – МСФО (IFRS) 9</b>	<b>18,106,950</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	989,368
Процентные доходы начисленные	626,188
Курсовые разницы и прочие изменения	1,941,700
Погашения	(9,646,701)
<b>Остаток на конец года</b>	<b>12,017,505</b>

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

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

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