

Акционерное общество «Банк «Bank RBK»

Финансовая отчётность

*за 2019 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности	6
3. Основные положения учётной политики	7
4. Существенные учётные суждения и оценки	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Средства в банках и прочих финансовых институтах	25
7. Инвестиционные ценные бумаги	26
8. Кредиты клиентам	27
9. Основные средства	39
10. Нематериальные активы	40
11. Прочие активы	41
12. Средства клиентов	42
13. Средства банков и прочих финансовых институтов	43
14. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	44
15. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг	44
16. Прочие обязательства	45
17. Капитал	45
18. Прибыль на акцию	46
19. Чистые процентные доходы	47
20. Комиссионные доходы и расходы	47
21. Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	48
22. Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48
23. Административные и прочие операционные расходы	48
24. Расходы по корпоративному подоходному налогу	48
25. Расходы по кредитным убыткам	51
26. Сегментный анализ	51
27. Управление рисками	56
28. Договорные и условные обязательства	66
29. Оценка справедливой стоимости	68
30. Операции со связанными сторонами	72
31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	73
32. Анализ сроков погашения активов и обязательств	73
33. Достаточность капитала	74
34. События после отчетной даты	74

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
АО «Банк «Bank RBK»

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности организации АО «Банк «Bank RBK» (далее - «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в собственном капитале и отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчётности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита финансовой отчётности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчётности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении каждого из указанных ниже вопросов наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности» нашего отчёта, в том числе по отношению к этим вопросам. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения финансовой отчётности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанных ниже вопросов, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой финансовой отчётности.

Ключевой вопрос аудита

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «**Финансовые инструменты**» является ключевой областью суждения руководства Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте являются процессами, включающими значительное использование суждения, допущений и анализ различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.

В силу существенности суммы кредитов клиентам, которые в совокупности составляют 56% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающих срок просроченной задолженности, наличие и причины реструктуризации задолженности.

В рамках аудиторских процедур мы провели, на выборочной основе, анализ допущений и тестирование исходных данных, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам на совокупной основе, в том числе статистических данных по обслуживанию задолженности, ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта в результате изъятия залогового обеспечения, а также прогнозных макроэкономических факторов.

В отношении индивидуальной оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки, мы осуществили, на выборочной основе, анализ финансовой и нефинансовой информации о заёмщике, а также использованных Банком сценариев



Building a better
working world

Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, описаны в Примечании 4 «Существенные суждения и оценки», Примечании 8 «Кредиты клиентам» и Примечании 27 «Управление рисками» к финансовой отчётности.

Возмещаемость активов по отложенному корпоративному подоходному налогу

Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности суммы активов по отложенному корпоративному подоходному налогу и применения субъективных суждений руководством Банка при оценке возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу, на которую повлияли неопределённость относительно вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования и истечение срока использования налоговых убытков.

Информация по активам по отложенному корпоративному подоходному налогу представлена в Примечании 24 «Расходы по корпоративному подоходному налогу» к финансовой отчётности.

возмещения потерь в случае дефолта в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.

Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчётности.

Наши аудиторские процедуры в отношении возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу включали анализ прогнозов будущей налогооблагаемой прибыли, разработанных руководством Банка на основе бюджета и оценки бизнес-перспектив руководством Банка. Мы оценили существенные допущения, использованные в прогнозах, и сравнили их с имеющимися внешними данными и фактическими показателями деятельности Банка.

Мы проанализировали информацию о активах по отложенному корпоративному подоходному налогу, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчётности.

Прочая информация, включенная в Годовой отчёт Банка за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчёте Банка за 2019 год, но не включает финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство. Годовой отчёт Банка за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

Наше мнение о финансовой отчётности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита финансовой отчётности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и финансовой отчётностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных существенных искажений.

Ответственность руководства и Совета директоров за финансовую отчётность

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

При подготовке финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчётности.

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 финансовой отчётности 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 ошибок, 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 учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.



Building a better
working world

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения Совета директоров, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчётности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском отчёте, 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 отчёте, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

Руководитель, ответственный за проведение аудита, по результатам которого выпущен настоящий аудиторский отчёт независимого аудитора, - Пол Кон.

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту

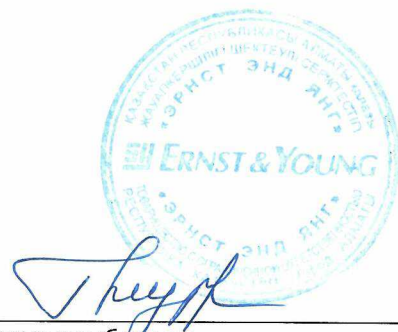
Ольга Хегай
Аудитор



Квалификационное свидетельство аудитора
№ МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы,
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

14 мая 2020 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на территории
Республики Казахстан: серия МФЮ-2,
№ 0000003, выданная Министерством
финансов Республики Казахстан
15 июля 2005 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	97.049.343	90.485.631
Средства в банках и прочих финансовых институтах	6	7.631.825	4.872.193
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		227.338	44.934
Инвестиционные ценные бумаги	7	121.361.681	171.616.813
Активы, предназначенные для продажи	11	–	11.850.077
Кредиты клиентам	8	361.059.099	245.127.818
Основные средства	9	41.692.070	41.222.337
Нематериальные активы	10	607.612	465.271
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	24	1.300.240	1.537.726
Прочие активы	11	11.764.882	12.807.374
Итого активы		642.694.090	580.030.174
Обязательства			
Средства клиентов	12	314.278.234	265.966.266
Средства банков и прочих финансовых институтов	13	32.960.171	30.927.043
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	14	31.876.233	42.830.400
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	73.413.655	42.542.990
Субординированный долг	15	97.599.492	93.792.097
Отложенные обязательства по корпоративному подоходному налогу	25	1.711.468	25.911.143
Прочие обязательства	16	4.509.729	1.967.371
Итого обязательства		556.348.982	503.937.310
Капитал			
Уставный капитал	17	222.554.069	222.554.069
Прочие резервы		6.361.850	6.134.239
Накопленный убыток		(142.570.811)	(152.595.444)
Итого капитал		86.345.108	76.092.864
Итого капитал и обязательства		642.694.090	580.030.174

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Акентьева Н.Е.

Председатель Правления

Есмуканова А.К.

Заместитель Председателя Правления

Толепбергенова Б.К.

Главный бухгалтер

14 мая 2020 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19	53.732.195	46.886.371
Процентные расходы	19	(36.795.947)	(33.913.400)
Чистый процентный доход до (расходов)/доходов по кредитным убыткам		16.936.248	12.972.971
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	25	(2.732.671)	1.888.800
Чистые процентные доходы		14.203.577	14.861.771
Комиссионные доходы	20	2.642.295	1.945.632
Комиссионные расходы	20	(634.440)	(384.671)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	21	688.685	(1.916.102)
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	(2.022.157)	171.465
Чистые прибыли в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		351.558	–
Чистые убытки в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости		(455.115)	(5.974.806)
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	13, 15	2.349.801	23.483.791
Прочие операционные доходы		1.096.576	582.015
Непроцентные доходы		4.017.203	17.907.324
Административные и прочие операционные расходы	23	(13.716.344)	(12.848.180)
Чистые убытки от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	8, 11	(16.970.454)	(3.879.890)
Убыток при первоначальном признании финансовых активов		(1.909.738)	(785.052)
Непроцентные расходы		(32.596.536)	(17.513.122)
(Убыток)/прибыль до экономии/(расходов) по корпоративному подоходному налогу		(14.375.756)	15.255.973
Экономия/(расходы) по корпоративному подоходному налогу	24	24.194.989	(3.195.746)
Прибыль за год		9.819.233	12.060.227
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий впоследствии переклассификации в состав прибыли или убытка</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		844.652	589.032
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	(60.083)	(118.596)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(351.558)	–
Прочий совокупный доход за год		433.011	470.436
Итого совокупный доход за год		10.252.244	12.530.663
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	18	6	8

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчётности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2018 года	222.554.069	162.306	6.035.613	(63.680)	(152.595.444)	76.092.864
Прибыль за год	–	–	–	–	9.819.233	9.819.233
Прочий совокупный доход за год						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	844.652	–	844.652
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(60.083)	–	(60.083)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(351.558)	–	(351.558)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	433.011	9.819.233	10.252.244
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(205.400)	–	205.400	–
На 31 декабря 2019 года	222.554.069	162.306	5.830.213	369.331	(142.570.811)	86.345.108

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ (продолжение)

<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Накопленный убыток</i>	<i>Итого</i>
Остаток на 1 января 2018 года	187.554.069	162.306	6.280.313	(534.116)	(164.900.371)	28.562.201
Прибыль за год	–	–	–	–	12.060.227	12.060.227
Прочий совокупный доход за год						
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	589.032	–	589.032
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(118.596)	–	(118.596)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	470.436	12.060.227	12.530.663
Амортизация резерва переоценки основных средств	–	–	(244.700)	–	244.700	–
Выпуск акций	35.000.000	–	–	–	–	35.000.000
На 31 декабря 2018 года	222.554.069	162.306	6.035.613	(63.680)	(152.595.444)	76.092.864

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		38.240.948	34.462.995
Проценты уплаченные		(30.884.357)	(30.715.188)
Комиссии полученные		2.549.836	1.722.326
Комиссии уплаченные		(632.805)	(402.940)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	21	1.417.593	417.047
Чистые реализованные (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2.204.561)	126.532
Чистые реализованные прибыли по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		351.558	–
Прочие операционные доходы полученные		1.110.950	582.015
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(10.151.709)	(8.991.558)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(202.547)	(2.798.771)
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		(2.771.144)	(477.950)
Кредиты клиентам		(111.713.894)	(51.118.220)
Прочие активы		(2.355.881)	(3.486.276)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства клиентов		48.459.834	25.359.281
Средства банков и прочих финансовых институтов		4.549.061	1.494.793
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»		(10.965.041)	(46.784.004)
Прочие обязательства		(119.269)	(628.019)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(75.118.881)	(78.439.166)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	(296.225)
Чистое расходование денежных средств в операционной деятельности		(75.118.881)	(78.735.391)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(1.156.786)	(559.067)
Приобретение нематериальных активов		(244.520)	(132.867)
Поступления от продажи основных средств		–	25.858
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(254.252.691)	(177.436.354)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		308.313.644	221.276.861
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности		52.659.647	43.174.431
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска акций	17	–	35.000.000
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	31	30.000.000	(114.598)
Погашение субординированного долга		–	(2.024.606)
Поступления от привлечения субординированного долга	31	–	33.690.413
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности		30.000.000	66.551.209
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(977.932)	5.996.990
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		878	(1.242)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		6.563.712	36.985.997
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчётного года		90.485.631	53.499.634
Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчётного года	5	97.049.343	90.485.631
Неденежные операции			
Зачет текущего корпоративного подоходного налога с прочими налогами		–	13.035
Изъятие залогового обеспечения	11	917.253	–

Прилагаемые примечания на страницах с 6 по 74 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк» или АО «Bank RBK») было создано в марте 1992 года как частный банк «Мекен» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в Акционерное общество «Банк «Bank RBK».

Основная деятельность Банка включает проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. На 31 декабря 2019 года Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензии № 1.2.56/234, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 14.08.2018 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД») физических лиц. КФГД осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» по защите интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда.

На 31 декабря 2019 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозиту, в зависимости от его суммы и валюты: до 15 миллионов тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте, до 10 миллионов тенге – по депозитам в национальной валюте, до 5 миллионов тенге – по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте, по курсу обмена валют, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника). При наличии у вкладчика 2-х и более депозитов, размещенных в одном банке одновременно как в тенге, так и в иностранной валюте выплачивается гарантийное возмещение до 15 миллионов тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в официальный листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, Бостандыкский район, площадь Республики, д. 15.

Количество сотрудников Банка на 31 декабря 2019 года составило 1.098 человек (на 31 декабря 2018 года: 1.053 человека). По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк имеет 10 филиалов.

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

Акционеры	Доля, %	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ТОО «КСС Финанс»	99,63	99,63
Прочие акционеры	0,37	0,37
Итого	100,00	100,00

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов господин Ким В.С. являлся конечным контролирующим акционером Банка.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Данная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее по тексту – «МСФО»).

Данная финансовая отчётность подготовлена на основе исторической (первоначальной) стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и основных средств (земли и зданий), учитываемых по справедливой стоимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

2. Основа подготовки финансовой отчетности (продолжение)**Общая часть (продолжение)**

Функциональной валютой финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге (далее по тексту – «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 настоящей финансовой отчетности.

Все данные, представленные в тенге, округлены с точностью до целых тысяч тенге, если не указано иное.

3. Основные положения учетной политики**Изменения в учетной политике**

Банк впервые применил новый стандарт и некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IFRS) 17, Разъяснения 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*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IFRS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IFRS) 17, разграничивая при этом два вида аренды: операционную и финансовую.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного метода применения с 1 января 2019 года. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее не проводить повторный анализ того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды на 1 января 2019 года. Вместо этого Банк на дату первоначального применения применил стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

Активы

Основные средства (активы в форме права пользования)	1.321.036
Прочие активы (предоплаты по аренде)	(38.240)
Итого активы	1.282.796

Обязательства

Прочие обязательства (обязательства по аренде)	1.282.796
Итого обязательства	1.282.796

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств», соответственно.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(a) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16 (продолжение)

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обеспечения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

- были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 1.321.036 тысяч тенге и представлены в составе «Основных средств»;
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 1.282.796 тысяч тенге и представлены в составе «Прочих обязательств».

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	1.534.242
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	10%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	1.375.888
<i>Минус:</i>	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(68.215)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	(63.117)
<i>Плюс:</i>	
Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 года	38.240
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	1.282.796

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

i. Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признает обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой при модификации, на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательств по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 тыс. долларов.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики (продолжение)

i. Банк в качестве арендатора (продолжение)

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у него достаточная уверенность в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении, отчете о совокупном доходе и отчете о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования		Обязательства по аренде
	Здания	Итого	
На 1 января 2019 года	1.321.036	1.321.036	1.282.796
Новые поступления	476.854	476.854	476.854
Выбытия	(277.431)	(277.431)	(277.431)
Расходы по амортизации	(265.583)	(265.583)	–
Процентный расход	–	–	118.519
Платежи	–	–	(299.790)
На 31 декабря 2019 года	1.254.876	1.254.876	1.300.948

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года, Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 68.215 тысяч тенге и 63.117 тысяч тенге, соответственно.

В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 392.209 тысяч тенге (в 2018 году: 494.980 тысяч тенге). В 2019 году у Банка также имелись неденежные поступления активов в форме права пользования и обязательств по аренде в размере 476.854 тысячи тенге.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учета налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределенными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Банк определяет, рассматривать ли каждую неопределенную налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределенными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределенности.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль» (продолжение)

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у него какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришел к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия».

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному КФБ и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2019 года официальный курс КФБ составлял 382,59 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2018 года: 384,20 тенге за 1 доллар США).

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 30*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в банках и прочих финансовых институтах, кредиты клиентам

Банк оценивает средства в банках и прочих финансовых институтах, кредиты клиентам, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определённой цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСА. Процентные доходы и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСА, реклассифицируются из состава ПСА в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСА в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСА, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в составе прибыли или убытка, и – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению аккредитивов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии применяются требования к оценке ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Обязательства по предоставлению кредитов описываются в МСФО (IFRS) 9 как твердые договорные обязательства по предоставлению кредита согласно определенным условиям. В отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения – это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов

Банк не реклассифицирует финансовые активы после их первоначального признания, кроме исключительных случаев, когда Банк изменяет бизнес-модель управления финансовыми активами. Финансовые обязательства никогда не реклассифицируются. В 2019 году Банк не реклассифицировал финансовые активы и обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБРК и средства в финансовых организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав кредиторской задолженности по договорам «РЕПО». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи «обратное РЕПО» отражается в составе средств в кредитных организациях или денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по методу эффективной ставки процента.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в составе прибыли или убытка в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства в банках и прочих финансовых институтах, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, и субординированный долг. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 до момента погашения задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в Этап 3 и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Основные средства**

Основные средства кроме зданий отражаются по фактической стоимости без учёта затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Ежегодный перенос сумм из резерва переоценки основных средств в состав нераспределённой прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв переоценки, переносится в состав нераспределённой прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	100 лет за минусом срока эксплуатации
Сооружения	10 лет
Компьютерное оборудование	2-8 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие основные средства	2-14 лет
Капитальные затраты по арендованным зданиям	В течение срока аренды

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости. В 2019 году Банк пересмотрел срок полезного использования зданий.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определённого события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надёжности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции и не подлежащие погашению привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Привилегированные акции

МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление*» требует, чтобы привилегированные акции или их составные части классифицировались как финансовое обязательство или долевой инструмент в соответствии с сутью контрактного соглашения и определениями финансового обязательства и долевого инструмента.

Привилегированные акции, по которым предусмотрена выплата дивидендов в гарантированной сумме, классифицируются как обязательство в составе субординированного долга и учитываются по амортизированной стоимости. Дивиденды по привилегированным акциям представлены в отчёте о совокупном доходе в составе процентных расходов.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности к выпуску.

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: корпоративные банковские операции, розничные банковские услуги и инвестиционная деятельность.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Доход признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если доход может быть надежно оценен. Для признания дохода в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентные доходы, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентного дохода на основе валовой стоимости.

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентные доходы с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчетные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за выдачу гарантий и аккредитивов. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные доходы, полученные за осуществление расчётных операций, кассовых операций и прочих услуг признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных) доходы, связанные с определёнными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определенные модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощенный подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2019 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после нее, данные поправки не окажут влияния на Банк на дату перехода.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределённость в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределённости относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределённости относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 30*.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков от обесценения по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и вероятностью дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учётом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Сумма резерва под ОКУ по кредитам клиентам, признанного в отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2019 года, составила 41.069.807 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 45.065.935 тысяч тенге.). Подробная информация представлена в *Примечании 8*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчетных оценок, если наблюдаемые ставки отсутствуют (например, в случае если Банк не участвовал в операциях финансирования в соответствующий период) либо если наблюдаемые ставки необходимо корректировать для отражения условий аренды (например, если срок аренды отличается от срока финансирования).

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг).

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство признает отложенное налоговое обязательство в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, а также если оно не возникает при первоначальном признании актива или обязательства, при этом не влияя ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток).

Отложенный налоговый актив, признаваемый в отношении неиспользованных налоговых убытков, оценивается руководством с учётом вероятности получения налогооблагаемой прибыли на основе долгосрочного бизнес плана Банка, и если в законодательства Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на их использование.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Денежные средства в кассе	16.417.466	5.576.459
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	19.670.219	78.401.776
Текущие счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	12.858.643	1.802.501
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	13.960.479	4.391.702
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	206.725	256.334
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	32.430	55.300
- без рейтинга	68.585	2.801
Итого средства на текущих счетах в других банках	27.126.862	6.508.638
Договоры «обратное РЕПО» с контрактным сроком менее 90 дней	33.835.166	–
	97.049.713	90.486.873
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(370)	(1.242)
Итого денежные средства и их эквиваленты	97.049.343	90.485.631

(В тысячах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года денежные средства и их эквиваленты включали средства трёх банков, которые индивидуально превышали 10% от общего размера капитала Банка (на 31 декабря 2018 года: один банк).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком заключены договоры «обратное РЕПО» на КФБ балансовой стоимостью 33.835.166 тысяч тенге. Предметом указанных договоров являются ноты НБРК, облигации Министерства Финансов Республики Казахстан и корпоративные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 32.794.915 тысяч тенге.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём 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 2019 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 4.742.292 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 2.621.860 тысяч тенге).

6. Средства в банках и прочих финансовых институтах

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Условные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «ВВВ-»	2.655.493	1.466.165
Средства, предоставленные в качестве обеспечения в финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом «А+»	2.388.942	2.346.654
- без рейтинга	2.587.487	1.059.437
	<u>7.631.922</u>	<u>4.872.256</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(97)	(63)
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	<u>7.631.825</u>	<u>4.872.193</u>

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Условные вклады в НБРК ограничены в использовании и представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

На 31 декабря 2019 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают депозит участника системы VISA Inc. в размере 2.388.942 тысячи тенге (на 31 декабря 2018 года: 2.346.654 тысячи тенге) и КФБ в размере 2.569.487 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 1.041.437 тысяч тенге).

Все остатки средств в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «РЕПО», включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	92.383.592	159.383.663
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	20.419.590	8.077.087
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	3.946.712	4.156.063
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2.495.047	-
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2.116.740	-
	8.558.499	4.156.063
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	121.361.681	171.616.813

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Банк предоставил ноты НБРК и корпоративные облигации, общей справедливой стоимостью 32.819.611 тысяча тенге в качестве обеспечения по договорам «РЕПО», заключенным на КФБ (на 31 декабря 2018 года: 44.085.777 тысяча тенге) (Примечание 14).

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по ССПСД:

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	171.616.813	171.616.813
Приобретенные активы	254.252.691	254.252.691
Активы, которые были погашены	(308.313.644)	(308.313.644)
Чистое изменение в начисленных процентах	3.235.416	3.235.416
Изменение справедливой стоимости	493.094	493.094
Курсовые разницы	77.311	77.311
На 31 декабря 2019 года	121.361.681	121.361.681

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(106.115)	(106.115)
Чистое изменение резерва за год	60.083	60.083
Курсовые разницы	(74)	(74)
На 31 декабря 2019 года	(46.106)	(46.106)

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	210.581.248	210.581.248
Приобретенные активы	177.436.354	177.436.354
Активы, которые были погашены	(221.276.861)	(221.276.861)
Чистое изменение в начисленных процентах	3.364.333	3.364.333
Изменение справедливой стоимости	589.032	589.032
Курсовые разницы	922.707	922.707
На 31 декабря 2018 года	171.616.813	171.616.813

<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(224.711)	(224.711)
Чистое изменение резерва за год	118.596	118.596
На 31 декабря 2018 года	(106.115)	(106.115)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам

На 31 декабря 2019 и 2018 годов кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Коммерческое кредитование	267.301.334	211.385.442
Кредитование предприятий малого бизнеса	34.087.852	28.416.046
Потребительское кредитование	89.612.479	44.429.658
Ипотечное кредитование	11.054.670	5.865.630
Прочее	72.571	96.977
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	402.128.906	290.193.753
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(41.069.807)	(45.065.935)
Итого кредиты клиентам	361.059.099	245.127.818

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	138.630.407	17.594.582	44.948.756	10.211.697	211.385.442
Новые созданные или приобретенные активы	98.192.983	–	–	–	98.192.983
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(41.271.311)	(11.473.804)	(1.514.646)	(1.614.882)	(55.874.643)
Переводы в Этап 1	6.741.470	(6.741.470)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(27.293.815)	27.293.815	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(27.367.519)	27.367.519	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	1.927.610	102.124	2.029.734
Изменение в начисленных процентах	3.281.301	835.467	3.698.686	1.027.760	8.843.214
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(262.762)	–	(372.989)	(235.518)	(871.269)
Списанные суммы	–	–	(6.847.972)	–	(6.847.972)
Возмещение убытков	–	–	943.083	–	943.083
Курсовые разницы	(351.333)	(141.071)	(55.524)	–	(547.928)
Изменение классификации заёмщиков	10.048.690	–	–	–	10.048.690
На 31 декабря 2019 года	187.715.630	–	70.094.523	9.491.181	267.301.334

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(2.383.162)	(4.640.162)	(29.191.004)	(1.145.852)	(37.360.180)
Новые созданные или приобретенные активы	(493.632)	–	–	–	(493.632)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	110.703	1.799.069	970.630	–	2.880.402
Переводы в Этап 1	(361.908)	361.908	–	–	–
Переводы в Этап 2	118.031	(118.031)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	3.918.122	(3.918.122)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(332.572)	(1.361.870)	(2.662.183)	1.150.083	(3.206.542)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(1.927.680)	(102.124)	(2.029.804)
Списанные суммы	–	–	6.847.972	–	6.847.972
Возмещение убытков	–	–	(943.083)	–	(943.083)
Курсовые разницы	59.537	40.964	27.628	–	128.129
Изменение классификации заёмщиков	(57.849)	–	–	–	(57.849)
На 31 декабря 2019 года	(3.340.852)	–	(30.795.842)	(97.893)	(34.234.587)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитованию предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

Кредитование предприятий малого бизнеса

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	18.933.333	785.460	8.697.253	–	28.416.046
Новые созданные или приобретенные активы	45.415.318	–	–	–	45.415.318
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(29.111.566)	(63.216)	(1.011.758)	–	(30.186.540)
Переводы в Этап 1	6.621.857	(4.011.224)	(2.610.633)	–	–
Переводы в Этап 2	(6.325.641)	6.333.676	(8.035)	–	–
Переводы в Этап 3	(9)	(3.115.286)	3.115.295	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	133.871	–	133.871
Изменение в начисленных процентах	244.690	87.541	244.933	–	577.164
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(62.225)	–	–	–	(62.225)
Списанные суммы	–	–	(144.077)	–	(144.077)
Возмещение убытков	–	–	621	–	621
Курсовые разницы	(21.495)	(103)	7.962	–	(13.636)
Изменение классификации заёмщиков	(10.048.690)	–	–	–	(10.048.690)
На 31 декабря 2019 года	25.645.572	16.848	8.425.432	–	34.087.852

Кредитование предприятий малого бизнеса

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(633.562)	(97.807)	(1.694.496)	–	(2.425.865)
Новые созданные или приобретенные активы	(435.909)	–	–	–	(435.909)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	291.223	1.215	193.065	–	485.503
Переводы в Этап 1	(1.174.041)	250.858	923.183	–	–
Переводы в Этап 2	242.675	(245.759)	3.084	–	–
Переводы в Этап 3	–	128.152	(128.152)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	1.502.197	(38.729)	(1.129.901)	–	333.567
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(133.801)	–	(133.801)
Списанные суммы	–	–	144.077	–	144.077
Возмещение убытков	–	–	(621)	–	(621)
Курсовые разницы	255	8	(1.775)	–	(1.512)
Изменение классификации заёмщиков	57.849	–	–	–	57.849
На 31 декабря 2019 года	(149.313)	(2.062)	(1.825.337)	–	(1.976.712)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	32.486.644	2.561.543	9.381.471	–	44.429.658
Новые созданные или приобретенные активы	97.623.801	–	–	–	97.623.801
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(46.690.866)	(192.808)	(1.684.998)	–	(48.568.672)
Переводы в Этап 1	9.225.718	(8.307.673)	(918.045)	–	–
Переводы в Этап 2	(10.596.241)	10.781.156	(184.915)	–	–
Переводы в Этап 3	(300.302)	(3.975.543)	4.275.845	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	379.344	–	379.344
Изменение в начисленных процентах	(2.391.513)	(4.242)	304.681	–	(2.091.074)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	13.549	(1.153)	(5.855)	–	6.541
Списанные суммы	–	–	(1.884.402)	–	(1.884.402)
Возмещение убытков	–	–	9.393	–	9.393
Курсовые разницы	(281.282)	(4.902)	(5.926)	–	(292.110)
На 31 декабря 2019 года	79.089.508	856.378	9.666.593	–	89.612.479
<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(139.384)	(560.048)	(4.237.821)	–	(4.937.253)
Новые созданные или приобретенные активы	(682.207)	–	–	–	(682.207)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	74.739	1.519	118.410	–	194.668
Переводы в Этап 1	(337.075)	123.816	213.259	–	–
Переводы в Этап 2	54.170	(90.601)	36.431	–	–
Переводы в Этап 3	3.003	496.282	(499.285)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	450.479	(31.102)	(969.354)	–	(549.977)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(379.344)	–	(379.344)
Списанные суммы	–	–	1.884.402	–	1.884.402
Возмещение убытков	–	–	(9.393)	–	(9.393)
Курсовые разницы	90	596	2.495	–	3.181
На 31 декабря 2019 года	(576.185)	(59.538)	(3.840.200)	–	(4.475.923)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по ипотечному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	4.850.963	135.358	879.309	–	5.865.630
Новые созданные или приобретенные активы	7.025.917	–	–	–	7.025.917
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(1.534.694)	(16.688)	(193.791)	–	(1.745.173)
Переводы в Этап 1	297.572	(273.151)	(24.421)	–	–
Переводы в Этап 2	(395.529)	487.983	(92.454)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(296.919)	296.919	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	23.553	–	23.553
Изменение в начисленных процентах	(50.524)	5.612	48.238	–	3.326
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(2.922)	–	–	–	(2.922)
Списанные суммы	–	–	(111.282)	–	(111.282)
Курсовые разницы	–	–	(4.379)	–	(4.379)
На 31 декабря 2019 года	10.190.783	42.195	821.692	–	11.054.670
<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(38.761)	(4.954)	(278.634)	–	(322.349)
Новые созданные или приобретенные активы	(54.325)	–	–	–	(54.325)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	4.991	362	25.823	–	31.176
Переводы в Этап 1	(14.977)	6.050	8.927	–	–
Переводы в Этап 2	2.718	(11.574)	8.856	–	–
Переводы в Этап 3	–	6.337	(6.337)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	85.892	1.584	(196.765)	–	(109.289)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(23.553)	–	(23.553)
Списанные суммы	–	–	111.282	–	111.282
Курсовые разницы	–	–	2.216	–	2.216
На 31 декабря 2019 года	(14.462)	(2.195)	(348.185)	–	(364.842)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Прочес</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	72.393	916	23.668	–	96.977
Новые созданные или приобретенные активы	897.298	–	–	–	897.298
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(907.033)	(916)	(10.071)	–	(918.020)
Переводы в Этап 1	7.995	(4.231)	(3.764)	–	–
Переводы в Этап 2	(11.041)	11.041	–	–	–
Переводы в Этап 3	(1.488)	(5.744)	7.232	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	247	–	247
Изменение в начисленных процентах	(3.297)	381	4.137	–	1.221
Курсовые разницы	(4.844)	–	(308)	–	(5.152)
На 31 декабря 2019 года	49.983	1.447	21.141	–	72.571
<i>Прочес</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(833)	(113)	(19.342)	–	(20.288)
Новые созданные или приобретенные активы	(1.130)	–	–	–	(1.130)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	1.826	123	5.001	–	6.950
Переводы в Этап 1	(3.491)	521	2.970	–	–
Переводы в Этап 2	107	(107)	–	–	–
Переводы в Этап 3	15	690	(705)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	3.085	(1.214)	(4.850)	–	(2.979)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(247)	–	(247)
Курсовые разницы	(42)	–	(7)	–	(49)
На 31 декабря 2019 года	(463)	(100)	(17.180)	–	(17.743)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по коммерческому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	84.111.331	1.971.627	70.027.261	–	156.110.219
Новые созданные или приобретенные активы	116.392.541	–	–	10.211.697	126.604.238
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(35.180.770)	(13.795.863)	(19.363.298)	–	(68.339.931)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	–	–	(7.199.261)	–	(7.199.261)
Переводы в Этап 1	22.180.314	(18.225.450)	(3.954.864)	–	–
Переводы в Этап 2	(50.516.410)	59.279.207	(8.762.797)	–	–
Переводы в Этап 3	(5.466.495)	(12.904.099)	18.370.594	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	1.548.846	–	1.548.846
Изменение в начисленных процентах	2.388.201	1.302.828	4.551.387	–	8.242.416
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(369.177)	(530.707)	(2.873.851)	–	(3.773.735)
Списанные суммы	–	–	(10.383.628)	–	(10.383.628)
Курсовые разницы	5.090.872	497.039	2.988.367	–	8.576.278
На 31 декабря 2018 года	138.630.407	17.594.582	44.948.756	10.211.697	211.385.442
<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(6.047.492)	(669.615)	(44.852.559)	–	(51.569.666)
Новые созданные или приобретенные активы	(2.027.857)	–	–	–	(2.027.857)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	113.328	609.070	2.399.857	–	3.122.255
Перевод в активы, предназначенные для продажи	–	–	1.736.085	–	1.736.085
Переводы в Этап 1	(4.518.056)	4.227.532	290.524	–	–
Переводы в Этап 2	4.632.826	(10.093.244)	5.460.418	–	–
Переводы в Этап 3	85.559	1.656.101	(1.741.660)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	5.490.729	(366.550)	249.091	(1.145.852)	4.227.418
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(1.548.846)	–	(1.548.846)
Списанные суммы	–	–	10.383.628	–	10.383.628
Курсовые разницы	(112.199)	(3.456)	(1.567.542)	–	(1.683.197)
На 31 декабря 2018 года	(2.383.162)	(4.640.162)	(29.191.004)	(1.145.852)	(37.360.180)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитованию предприятий малого бизнеса за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Кредитование предприятий малого бизнеса

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	18.919.512	10.256.092	12.460.157	–	41.635.761
Новые созданные или приобретенные активы	18.562.265	–	–	–	18.562.265
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(20.821.074)	(3.793.838)	(3.649.872)	–	(28.264.784)
Переводы в Этап 1	8.275.705	(7.967.546)	(308.159)	–	–
Переводы в Этап 2	(3.883.399)	5.062.924	(1.179.525)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.218.072)	(2.772.561)	3.990.633	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	152.957	–	152.957
Изменение в начисленных процентах	(821.649)	(2.441)	7.837	–	(816.253)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(106.155)	–	–	–	(106.155)
Списанные суммы	–	–	(2.881.037)	–	(2.881.037)
Курсовые разницы	26.200	2.830	104.262	–	133.292
На 31 декабря 2018 года	18.933.333	785.460	8.697.253	–	28.416.046

Кредитование предприятий малого бизнеса

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(1.044.643)	(786.944)	(6.081.768)	–	(7.913.355)
Новые созданные или приобретенные активы	(189.830)	–	–	–	(189.830)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	437.476	27.950	1.089.018	–	1.554.444
Переводы в Этап 1	(567.225)	419.859	147.366	–	–
Переводы в Этап 2	766.186	(821.138)	54.952	–	–
Переводы в Этап 3	104.568	674.281	(778.849)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(139.326)	388.545	1.217.221	–	1.466.440
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(152.957)	–	(152.957)
Списанные суммы	–	–	2.881.037	–	2.881.037
Курсовые разницы	(768)	(360)	(70.516)	–	(71.644)
На 31 декабря 2018 года	(633.562)	(97.807)	(1.694.496)	–	(2.425.865)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по потребительскому кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	31.133.749	17.881.417	33.913.894	–	82.929.060
Новые созданные или приобретенные активы	11.981.440	–	–	–	11.981.440
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(12.966.778)	(1.330.358)	(14.866.385)	–	(29.163.521)
Перевод в активы, предназначенные для продажи	–	–	(8.979.143)	–	(8.979.143)
Переводы в Этап 1	18.415.021	(16.452.987)	(1.962.034)	–	–
Переводы в Этап 2	(17.235.417)	19.516.517	(2.281.100)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.628.851)	(17.422.999)	19.051.850	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	235.708	–	235.708
Изменение в начисленных процентах	1.012.471	99.954	805.410	–	1.917.835
Списанные суммы	–	–	(17.818.835)	–	(17.818.835)
Курсовые разницы	1.775.009	269.999	1.282.106	–	3.327.114
На 31 декабря 2018 года	32.486.644	2.561.543	9.381.471	–	44.429.658
ОКУ на 1 января 2018 года	(791.207)	(1.435.873)	(18.718.477)	–	(20.945.557)
Новые созданные или приобретенные активы	(227.658)	–	–	–	(227.658)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	62.702	38.252	513.551	–	614.505
Перевод в активы, предназначенные для продажи	–	–	2.851.094	–	2.851.094
Переводы в Этап 1	(1.720.388)	1.183.763	536.625	–	–
Переводы в Этап 2	450.855	(1.507.178)	1.056.323	–	–
Переводы в Этап 3	13.979	679.989	(693.968)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	2.082.388	520.687	(6.780.549)	–	(4.177.474)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(235.708)	–	(235.708)
Списанные суммы	–	–	17.818.835	–	17.818.835
Курсовые разницы	(10.055)	(39.688)	(585.547)	–	(635.290)
На 31 декабря 2018 года	(139.384)	(560.048)	(4.237.821)	–	(4.937.253)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по ипотечному кредитованию за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	5.460.545	148.644	732.222	–	6.341.411
Новые созданные или приобретенные активы	1.291.138	–	–	–	1.291.138
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(1.774.810)	(27.900)	(56.907)	–	(1.859.617)
Переводы в Этап 1	145.070	(118.693)	(26.377)	–	–
Переводы в Этап 2	(230.242)	273.060	(42.818)	–	–
Переводы в Этап 3	(39.744)	(139.792)	179.536	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	30.627	–	30.627
Изменение в начисленных процентах	(994)	39	42.579	–	41.624
Списанные суммы	–	–	(32.199)	–	(32.199)
Курсовые разницы	–	–	52.646	–	52.646
На 31 декабря 2018 года	4.850.963	135.358	879.309	–	5.865.630
<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(31.161)	(8.324)	(166.306)	–	(205.791)
Новые созданные или приобретенные активы	(12.057)	–	–	–	(12.057)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	7.315	738	9.283	–	17.336
Переводы в Этап 1	(15.850)	7.855	7.995	–	–
Переводы в Этап 2	1.458	(18.674)	17.216	–	–
Переводы в Этап 3	231	8.082	(8.313)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	11.303	5.369	(119.829)	–	(103.157)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	(30.627)	–	(30.627)
Списанные суммы	–	–	32.199	–	32.199
Курсовые разницы	–	–	(20.252)	–	(20.252)
На 31 декабря 2018 года	(38.761)	(4.954)	(278.634)	–	(322.349)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ в контексте прочих кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	121.623	8.017	15.213	–	144.853
Новые созданные или приобретенные активы	1.232.607	–	–	–	1.232.607
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	(1.288.925)	(4.376)	(5.053)	–	(1.298.354)
Переводы в Этап 1	7.225	(5.134)	(2.091)	–	–
Переводы в Этап 2	(12.940)	14.154	(1.214)	–	–
Переводы в Этап 3	(366)	(11.756)	12.122	–	–
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	–	–	–
Изменение в начисленных процентах	13.169	11	4.691	–	17.871
Списанные суммы	–	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2018 года	72.393	916	23.668	–	96.977
<i>Прочее</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(1.569)	(1.025)	(12.125)	–	(14.719)
Новые созданные или приобретенные активы	(9.197)	–	–	–	(9.197)
Активы, которые были погашены, проданы или по которым произведено прекращение признания в связи с модификацией	9.559	–	–	–	9.559
Переводы в Этап 1	(2.687)	843	1.844	–	–
Переводы в Этап 2	102	(1.090)	988	–	–
Переводы в Этап 3	3	1.714	(1.717)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	2.956	(555)	(8.332)	–	(5.931)
Амортизация дисконта (признанная в процентных доходах)	–	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	–	–	–
Курсовые разницы	–	–	–	–	–
На 31 декабря 2018 года	(833)	(113)	(19.342)	–	(20.288)

Концентрация кредитов по клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имел заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю каждого из которых приходилось более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам.

По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк имел одного заёмщика, на долю которого приходилось более 10% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам (валовая стоимость составляла 32.749.208 тысяч тенге или 11,29% от совокупного объёма кредитов, выданных клиентам).

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Юридические лица	298.183.010	237.002.634
Физические лица	100.739.720	50.392.265
Индивидуальные предприниматели	3.206.176	2.798.854
Итого кредиты клиентам	402.128.906	290.193.753

(В тысячах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов по клиентам (продолжение)**

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РК, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<i>31 декабря 2019 года</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	100.739.720	25,05%	50.392.265	17,37%
Обрабатывающая промышленность	82.685.770	20,56%	64.017.892	22,06%
Строительство	40.141.724	9,98%	38.845.757	13,39%
Услуги по проживанию и питанию	37.055.372	9,21%	29.442.962	10,14%
Операции с недвижимым имуществом	29.146.583	7,25%	19.166.396	6,60%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	26.520.212	6,59%	707.778	0,24%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	22.020.291	5,48%	17.023.290	5,87%
Оптовая и розничная торговля	21.765.575	5,41%	36.288.120	12,50%
Транспорт и складирование	12.933.645	3,22%	10.194.993	3,51%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	12.389.683	3,08%	14.905.795	5,14%
Искусство, развлечения и отдых	5.172.967	1,29%	1.287.562	0,44%
Здравоохранение и социальные услуги	3.860.737	0,96%	893.282	0,31%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	2.407.112	0,60%	1.297.064	0,45%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	272.165	0,07%	76.746	0,03%
Финансовая и страховая деятельность	196.060	0,05%	162.879	0,06%
Информация и связь	105.330	0,03%	1.456.063	0,50%
Образование	87.407	0,02%	22.382	0,01%
Водоснабжение, канализационная система	41.678	0,01%	–	–
Предоставление прочих видов услуг	4.586.875	1,14%	4.012.527	1,38%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	402.128.906	100,00%	290.193.753	100,00%

Модифицированные и реструктурированные займы

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесенных Банком:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	13.843.519	26.181.425
Чистый убыток от модификации	(371.741)	(3.404.558)

В 2019 году чистые убытки от модификации финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания отчета о совокупном доходе включают убыток от изменения договорных условий кредитов клиентам в сумме 929.871 тысяча тенге (в 2018 году: 3.879.890 тысяча тенге).

*(В тысячах тенге, если не указано иное)***8. Кредиты клиентам (продолжение)****Модифицированные и реструктурированные займы (продолжение)**

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретенным кредитно-обесцененным кредитам, которые были первоначально признаны в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Номинальная стоимость до модификации	–	14.000.000
Недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО кредитов	–	(3.788.303)
Справедливая стоимость ПСКО кредитов на дату признания	–	10.211.697

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании и кредитовании предприятий малого бизнеса – залог недвижимости, оборудования, товарно-материальных запасов;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

На 31 декабря 2019 года общая справедливая стоимость обеспечения (недвижимость, деньги, транспорт, оборудование), удерживаемого по кредитам, отнесённым к Этапу 3 и ПСКО, в размере, не превышающем балансовую стоимость до вычета резерва под обесценение соответствующего кредита, составляла 66.498.740 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 51.794.582 тысячи тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства

Движение основных средств было представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Капитальные затраты по арендованным зданиям</i>	<i>Активы в форме права пользования (Примечание 3)</i>	<i>Прочие основные средства</i>	<i>Итого основных средств</i>
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 31 декабря 2017 года	1.322.687	37.722.137	941.695	665.675	28.702	764.181	–	3.849.607	45.294.684
Поступление	123	34.877	169.074	–	71.003	–	–	70.275	345.352
Выбытие	–	–	(15.496)	(25.858)	–	(241.117)	–	(99.573)	(382.044)
Переводы между категориями	–	–	4.957	–	(89.338)	50.414	–	33.967	–
На 31 декабря 2018 года	1.322.810	37.757.014	1.100.230	639.817	10.367	573.478	–	3.854.276	45.257.992
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	–	–	–	–	–	–	1.321.036	–	1.321.036
На 1 января 2019 года	1.322.810	37.757.014	1.100.230	639.817	10.367	573.478	1.321.036	3.854.276	46.579.028
Поступление	–	4.159	175.915	32.534	109.598	80.001	476.854	671.384	1.550.445
Выбытие	–	–	(37.100)	(195.979)	–	(112.593)	(277.431)	(46.375)	(669.478)
Переводы между категориями	–	46.975	41.760	–	(119.965)	30.786	–	444	–
На 31 декабря 2019 года	1.322.810	37.808.148	1.280.805	476.372	–	571.672	1.520.459	4.479.729	47.459.995
Накопленный износ									
На 31 декабря 2017 года	–	–	(382.609)	(297.892)	–	(403.945)	–	(1.166.234)	(2.250.680)
Начисление амортизации	–	(956.008)	(161.900)	(94.218)	–	(128.772)	–	(688.798)	(2.029.696)
Выбытие	–	–	13.198	12.621	–	146.215	–	72.687	244.721
На 31 декабря 2018 года	–	(956.008)	(531.311)	(379.489)	–	(386.502)	–	(1.782.345)	(4.035.655)
Начисление амортизации	–	(821.921)	(170.308)	(125.564)	–	(104.884)	(293.868)	(551.818)	(2.068.363)
Выбытие	–	–	16.348	178.867	–	112.593	28.285	–	336.093
На 31 декабря 2019 года	–	(1.777.929)	(685.271)	(326.186)	–	(378.793)	(265.583)	(2.334.163)	(5.767.925)
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2017 года	1.322.687	37.722.137	559.086	367.783	28.702	360.236	–	2.683.373	43.044.004
На 31 декабря 2018 года	1.322.810	36.801.006	568.919	260.328	10.367	186.976	–	2.071.931	41.222.337
На 31 декабря 2019 года	1.322.810	36.030.219	595.534	150.186	–	192.879	1.254.876	2.145.566	41.692.070

По состоянию на 31 декабря 2019 года полностью самортизированные основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляют 1.337.910 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 698.659 тысяч тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

9. Основные средства (продолжение)

Если бы оценка стоимости зданий проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то показатели балансовой стоимости выглядели бы следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Первоначальная стоимость зданий	35.022.061	35.017.902
Накопленный износ	(2.730.143)	(2.029.031)
Чистая балансовая стоимость	32.291.918	32.988.871

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии</i>	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Разрабатываемые нематериальные активы</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2017 года	254.058	1.012.288	–	1.266.346
Поступления	84.818	48.049	78.813	211.680
Переводы между категориями	–	30.372	(30.372)	–
Выбытие	(32.831)	(293.575)	–	(326.406)
На 31 декабря 2018 года	306.045	797.134	48.441	1.151.620
Поступления	111.710	66.591	161.079	339.380
Переводы между категориями	66.115	109.071	(175.186)	–
Выбытие	(3.053)	(105.823)	–	(108.876)
На 31 декабря 2019 года	480.817	866.973	34.334	1.382.124
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2017 года	(144.822)	(591.804)	–	(736.626)
Начисление амортизации	(45.816)	(141.389)	–	(187.205)
Выбытие	29.306	208.176	–	237.482
На 31 декабря 2018 года	(161.332)	(525.017)	–	(686.349)
Начисление амортизации	(5.918)	(117.777)	–	(123.695)
Выбытие	–	35.532	–	35.532
На 31 декабря 2019 года	(167.250)	(607.262)	–	(774.512)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2017 года	109.236	420.484	–	529.720
На 31 декабря 2018 года	144.713	272.117	48.441	465.271
На 31 декабря 2019 года	313.567	259.711	34.334	607.612

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по переданным активам	8.625.502	11.339.772
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заёмщикам	1.162.357	541.615
Начисленные комиссионные доходы	687.920	780.379
Прочие финансовые активы	469.457	439.426
	10.945.236	13.101.192
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1.258.881)	(890.677)
Итого прочие финансовые активы	9.686.355	12.210.515
Нефинансовые активы		
Предоплата за товары и услуги	887.266	394.458
Изъятые залоговое имущество	917.253	–
Предоплата по капитальным затратам	241.628	158.433
Товарно-материальные запасы	38.200	43.882
Прочие нефинансовые активы	19.053	24.443
	2.103.400	621.216
За вычетом резерва под обесценение	(24.873)	(24.357)
Итого прочие нефинансовые активы	2.078.527	596.859
Итого прочие активы	11.764.882	12.807.374

По состоянию на 31 декабря 2019 года, дебиторская задолженность по переданным активам включает в себя требования к коллекторской компании в сумме 8.526.527 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 11.305.313 тысяч тенге).

В 2018 году Банк заключил с коллекторской компанией предварительный договор об уступке права требования по кредитам клиентам, классифицированным в качестве активов, предназначенных для продажи общей балансовой стоимостью 11.850.077 тысяч тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года.

В 2019 году указанные кредиты клиентам были переданы коллекторской компании на условиях рассрочки платежей. В конце 2019 года Банк пересмотрел условия договора в части продления срока погашения на 10 лет и признал чистый убыток от модификации дебиторской задолженности по переданным коллекторской компании активам в сумме 15.895.774 тысяч тенге.

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(24.256)	(924)	(865.497)	(890.677)
Новые созданные активы	(50.808)	–	–	(50.808)
Активы, которые были погашены	26.198	14.133	116.125	156.456
Переводы в Этап 1	(809)	8	801	–
Переводы в Этап 2	7	(11.050)	11.043	–
Переводы в Этап 3	31.054	58.615	(89.669)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(59.766)	(61.928)	(352.058)	(473.752)
Курсовые разницы	(90)	–	(10)	(100)
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(78.470)	(1.146)	(1.179.265)	(1.258.881)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

11. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2018 года	(220)	(25.377)	(654.188)	(679.785)
Новые созданные активы	(74.115)	–	–	(74.115)
Активы, которые были погашены	5.341	27.116	506.979	539.436
Переводы в Этап 1	(585)	209	376	–
Переводы в Этап 2	34.081	(82.747)	48.666	–
Переводы в Этап 3	3.790	152.271	(156.061)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	7.452	(72.396)	(644.253)	(709.197)
Списанные суммы	–	–	32.984	32.984
ОКУ на 31 декабря 2018 года	(24.256)	(924)	(865.497)	(890.677)

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчётные счета	1.733.386	2.558.921
- Срочные депозиты	29.760.081	32.504.330
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	9.018	–
- Прочие вклады	13.045	2.255
Юридические лица		
- Текущие/расчётные счета	38.102.619	42.353.311
- Срочные депозиты	39.719.445	32.779.634
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	5.457.733	5.979.394
- Прочие вклады	5.877.097	3.023.567
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	9.843.453	4.690.190
- Срочные депозиты	178.474.013	136.512.289
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	5.276.098	3.859.413
- Прочие вклады	12.246	1.702.962
Итого средств клиентов	314.278.234	265.966.266

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет клиентов, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупной суммы средств клиентов (на 31 декабря 2018 года: два клиента, общая сумма средств которых составляет 61.766.741 тысячу тенге).

(В тысячах тенге, если не указано иное)

12. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<i>31 декабря 2019 года</i>		<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	193.605.810	61,60%	146.764.854	55,18%
Торговля	39.427.459	12,55%	25.878.142	9,73%
Деятельность фондов и общественных организаций	30.824.734	9,81%	32.519.376	12,23%
Строительство	15.424.996	4,91%	9.719.729	3,65%
Металлургия	9.711.589	3,09%	30.935.052	11,63%
Финансы, страхование, пенсионное обеспечение	7.440.958	2,37%	2.741.721	1,03%
Нефть, уголь, газ	5.308.693	1,69%	5.452.983	2,05%
Прочие потребительские услуги	2.799.720	0,89%	650.098	0,24%
Производство прочей продукции	1.778.014	0,57%	1.386.853	0,52%
Транспорт и хранение	1.732.702	0,55%	875.112	0,33%
Образование и научно-техническая деятельность	1.620.221	0,52%	2.732.841	1,03%
Связь и информационные услуги	1.204.668	0,38%	480.398	0,18%
Операции с недвижимым имуществом	1.001.636	0,32%	1.676.699	0,63%
Здравоохранение и социальные услуги	733.235	0,23%	532.482	0,20%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	602.893	0,19%	2.028.859	0,76%
Жилищно-коммунальные услуги	315.164	0,10%	174.810	0,07%
Искусство, развлечения, отдых	230.993	0,07%	282.023	0,11%
Машиностроение и оборудование	219.684	0,07%	955.803	0,36%
Прочее	295.065	0,09%	178.431	0,07%
Итого средства клиентов	314.278.234	100,00%	265.966.266	100,00%

13. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующее:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Займы АО «Банк Развития Казахстана»	12.609.491	9.408.547
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	11.635.517	12.335.050
Обязательство перед ТОО «Баспана-2030»	3.821.266	386.299
Срочные вклады НБРК	2.794.854	2.714.440
Срочные вклады ТОО «МФО «КМФ (КМФ)»	1.617.713	–
Займы АО «Аграрная кредитная корпорация»	332.552	6.034.145
Срочные вклады АО «Казахстанский фонд устойчивости»	148.778	48.562
Итого средства банков и прочих финансовых институтов	32.960.171	30.927.043

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы с договорными сроками погашения в 2021-2035 годах и процентными ставками от 2,0% до 9,7% годовых. Займы были получены в рамках государственных программ, а также совместных программ акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в определённых отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов займы от АО «Банк Развития Казахстана» включали долгосрочные займы со сроками погашения в 2024, 2034 и 2035 годах и процентной ставкой 2% годовых для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» («АКК») включали в себя долгосрочные займы со сроками погашения в 2021-2024 годах и процентными ставками от 4% до 12,5% годовых для кредитования субъектов аграрного промышленного комплекса по ставкам вознаграждения для конечных заёмщиков в зависимости от целей проектов и условий программы АКК.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

13. Средства банков и прочих финансовых институтов (продолжение)

В 2018 году НБРК утвердил Программу ипотечного жилищного кредитования «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи» (далее – «Программа 7-20-25»). Основная цель Программы 7-20-25 предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании данной программы. Согласно условиям Программы 7-20-25, кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7% годовых со сроком до 25 лет и минимальным первоначальным взносом в размере 20%.

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем отчете о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств.

В 2019 году Банк признал прибыль при первоначальном признании средств банков и прочих финансовых институтов, привлеченных по ставкам ниже рыночных, в сумме 2.349.801 тысяча тенге (в 2018 году: 915.949 тысяч тенге) в составе прибыли при первоначальном признании финансовых обязательств в отчете о совокупном доходе.

14. Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком заключены договоры «РЕПО» на КФБ общей балансовой стоимостью 31.876.233 тысячи тенге (на 31 декабря 2018 года: 42.830.400 тысяч тенге). Сделки по договорам «РЕПО» используются Банком для привлечения краткосрочной ликвидности. Предметом указанных договоров являются ноты НБРК и корпоративные облигации, совокупная справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 32.819.611 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: ноты НБРК справедливой стоимостью 44.085.777 тысяч тенге) (Примечание 7).

15. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<u>31 декабря</u> <u>2019 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2018 года</u>
Облигации	73.413.655	42.542.990
	<u>73.413.655</u>	<u>42.542.990</u>

Субординированный долг включает:

	<u>31 декабря</u> <u>2019 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2018 года</u>
Субординированные облигации	95.256.307	91.460.476
Долговой компонент привилегированных акций	2.343.185	2.331.621
Итого субординированный долг	<u>97.599.492</u>	<u>93.792.097</u>

Выпущенные облигации

18 декабря 2014 года Банк разместил именные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения в течение семи лет и ставкой вознаграждения 10,5% годовых общей номинальной стоимостью 42.405.802 тысячи тенге. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 42.546.416 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 42.542.990 тысяч тенге).

В сентябре 2019 года в рамках участия в государственной программе, согласно Постановлению Правительства РК от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования», Банк разместил купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 30.000.000 тысяч тенге, со сроком обращения семь лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 10,95% годовых. Размещенные облигации были полностью приобретены НБРК и КФУ, дочерней организацией НБРК. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 30.867.239 тысяч тенге.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг (продолжение)**Субординированный долг**

В 2017 году и в феврале 2018 года в рамках Программы, Банк выпустил именные купонные конвертируемые субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 210.000.000 тысяч тенге и 33.700.000 тысяч тенге, соответственно, со сроком обращения в течение 15 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Выпущенные облигации были полностью приобретены КФУ, дочерней организацией НБРК. В соответствии с условиями выпуска, держатель облигаций имеет право осуществить конвертацию облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и/или нескольких ковенантов, принятых Банком в соответствии с условиями проспекта выпущенных субординированных облигаций.

Справедливая стоимость облигаций на дату первоначального признания в 2018 и 2017 годах составляла 11.132.158 тысяч тенге и 72.073.668 тысяч тенге, соответственно. Доход от первоначального признания субординированных облигаций, выпущенных по ставке ниже рыночной, в 2018 и 2017 годах составлял 22.567.842 тысячи тенге и 137.926.332 тысячи тенге, соответственно.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующее:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде (Примечание 3)	1.300.948	–
Кредиторы по банковской деятельности	289.238	246.149
Резервы по условным обязательствам	250.920	129.742
Итого прочие финансовые обязательства	1.841.106	375.891
Нефинансовые обязательства		
Начисленные административные и прочие операционные расходы	2.171.261	1.517.587
Предоплата за товары и услуги	386.062	4.222
Налоги, кроме подоходного налога	111.300	69.671
Итого нефинансовые обязательства	2.668.623	1.591.480
Итого прочие обязательства	4.509.729	1.967.371

17. Капитал**Уставный капитал***Простые акции*

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций:

	<i>Количество простых акций в обращении</i>	<i>Стоимость размещения, в тенге</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2017 года	1.255.990.000		184.900.000
Выпуск акций	350.000.000	100	35.000.000
На 31 декабря 2018 года	1.605.990.000		219.900.000
На 31 декабря 2019 года	1.605.990.000		219.900.000

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов общая стоимость оплаченного капитала составила 222.554.069 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов Банк имеет 1.605.990.000 выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций и 450.000 привилегированных акций.

В соответствии с условиями рамочного соглашения и с решением, принятым на собрании акционеров от 7 декабря 2017 года, в 2018 году Банком были размещены 350.000.000 простых акций, которые были полностью оплачены Родительской организацией по стоимости размещения 100 тенге за одну простую акцию.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

17. Капитал (продолжение)**Уставный капитал (продолжение)**

Привилегированные акции

	<i>Количество привилегиро- ванных акций в обращении</i>	<i>Стоимость размещения в тенге</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2019, 2018 и 2017 годов	450.000	10.000	4.500.000
Долговой компонент привилегированных акций	—		(1.845.931)
	450.000		2.654.069

В январе 2012 года Банк выпустил 500.000 привилегированных акций, из которых 450.000 привилегированных акций были оплачены по стоимости размещения 10.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают право голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды, размер которых зависит от размера чистой прибыли Банка и уровня инфляции за соответствующий год, но не менее гарантированной суммы 0,01 тенге на одну акцию или 4,5 тысячи тенге в год.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, Банк выделил долговой компонент привилегированных акций в размере 1.845.931 тысяча тенге и отразил финансовое обязательство в отношении выплаты гарантированных дивидендов в составе субординированного долга (*Примечание 15*) и сальдо поступлений от выпуска – в составе капитала. В 2019 году Банк объявил и выплатил дивиденды в сумме 328.500 тысяч тенге из расчета 730 тенге на одну привилегированную акцию за 2018 год (2018 год: 4,5 тысячи тенге из расчета 0,01 тенге за одну привилегированную акцию за 2017 год). Расходы по привилегированным акциям в размере 328.500 тысяч тенге и 4,5 тысячи тенге включены в состав процентных расходов по субординированному долгу в отчёте о совокупном доходе за 2019 и 2018 годы, соответственно.

Резервный фонд

Резервный фонд создан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств представляет собой увеличение справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшение этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

18. Прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли, использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли на одну акцию:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прибыль за год	9.819.233	12.060.227
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(333.000)	(321.436)
Чистая прибыль, приходящийся на держателей простых акций	9.486.233	11.738.791
Средневзвешенное количество простых акций для расчёта базовой прибыли на акцию	1.605.990.000	1.561.316.055
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	6	8

(В тысячах тенге, если не указано иное)

18. Прибыль на акцию (продолжение)

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, и по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	1.605.990.000	81.237.496	51	1.605.990.000	71.127.593	44

19. Чистые процентные доходы

Чистые процентные доходы представлены следующим образом:

	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	36.025.018	25.703.987
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13.738.807	20.591.734
Дебиторская задолженность по переданным активам	2.048.740	–
Активы, предназначенные для продажи	880.695	258.852
Дебиторская задолженность по договорам «обратное РЕПО»	530.265	206.240
Средства в банках и прочих финансовых институтах	508.670	125.558
Итого процентных доходов	53.732.195	46.886.371
Процентные расходы		
Субординированный долг	(14.284.236)	(13.714.557)
Средства клиентов	(13.068.610)	(9.533.752)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(5.332.274)	(4.459.831)
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	(2.701.057)	(4.816.811)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(1.291.251)	(1.388.449)
Обязательства по аренде (Примечание 3)	(118.519)	–
Итого процентных расходов	(36.795.947)	(33.913.400)
Чистые процентные доходы	16.936.248	12.972.971

20. Комиссионные доходы и расходы

	2019 год	2018 год
Комиссионные доходы		
Расчётные операции	1.169.876	633.362
Гарантии и аккредитивы выпущенные	846.088	937.994
Кассовые операции	449.574	260.591
Валютные операции	11.845	81.986
Прочее	164.912	31.699
Итого комиссионные доходы	2.642.295	1.945.632
Комиссионные расходы		
Расчётные операции	(499.638)	(312.808)
Операции с ценными бумагами	(55.004)	(36.145)
Валютные операции	(1.269)	(1.264)
Платежные карты	–	(4.099)
Прочее	(78.529)	(30.355)
Итого комиссионные расходы	(634.440)	(384.671)
Чистый комиссионный доход	2.007.855	1.560.961

(В тысячах тенге, если не указано иное)

21. Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой

Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой включают в себя следующие позиции:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Дилинговые операции, нетто	1.417.593	417.047
Переоценка валютных статей, нетто	(728.908)	(2.333.149)
	<u>688.685</u>	<u>(1.916.102)</u>

22. Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, включают реализованные доходы за минусом расходов по операциям с краткосрочными производными финансовыми инструментами, представленными валютными свопами, с контрактным сроком исполнения до двадцати трех рабочих дней.

23. Административные и прочие операционные расходы

	<u>2019 год</u>	<u>2017 год</u>
Расходы на содержание персонала	6.713.320	5.935.334
Износ и амортизация (Примечания 9, 10)	2.192.058	2.216.901
Взносы в фонд гарантирования депозитов и КФБ	992.146	648.315
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	906.491	879.196
Профессиональные услуги	585.243	275.125
Охрана	343.374	392.607
Реклама и маркетинг	333.757	143.199
Сопровождение программного обеспечения	323.167	380.772
Содержание собственных и арендованных зданий	287.872	331.134
Связь и информационные услуги	214.205	143.101
Расходы по страхованию	148.430	41.124
Командировочные расходы	139.387	156.950
Операционная аренда	131.332	494.980
Расходный материал и канцелярские товары	125.101	66.429
Транспортные расходы	99.772	82.439
Ремонт и техобслуживание основных средств	92.409	148.510
Убыток от списания основных средств	56.786	156.704
Штрафы и пени	375	19.335
Платежные карты	-	213.010
Прочее	31.119	123.015
	<u>13.716.344</u>	<u>12.848.180</u>

24. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	-	-
Корпоративный подоходный налог прошлых лет	4.686	(69.635)
(Экономия)/расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(24.199.675)	3.265.381
(Экономия)/расход по корпоративному подоходному налогу	<u>(24.194.989)</u>	<u>3.195.746</u>

В течение 2019 и 2018 годов применяемая ставка налога на прибыль составляет 20%.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Ниже приведена сверка (экономии)/расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по официальной ставке, с (экономией)/расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в финансовой отчётности:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(14.375.756)	15.255.973
Официальная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретическая (экономия)/расходы по налогу на прибыль по законодательно установленной налоговой ставке	(2.875.151)	3.051.195
Корпоративный подоходный налог прошлых лет	4.686	(69.635)
Доход от снижения резервов под обесценение	689.855	–
Невычитаемые расходы от начисления / (необлагаемый доход от снижения) резервов под обесценение	333.449	(18.548)
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(888.040)	–
Невычитаемые расходы по привилегированным акциям	68.013	–
(Необлагаемые)/невычитаемые процентные расходы	19.926	64.287
Прочие различия	(541.062)	168.447
Налоговые убытки к переносу	(21.006.665)	–
(Экономия)/расходы по корпоративному подоходному налогу	(24.194.989)	3.195.746

По состоянию на 31 декабря 2019 года текущие активы по корпоративному подоходному налогу составили 1.300.240 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 1.537.726 тысяч тенге).

Требования и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу

Банк составляет расчёт по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учёта, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Республики Казахстан, где работает Банк, которые могут отличаться от МСФО. Стандартная ставка налога на прибыль для Банка в 2019 и 2018 годах составляла 20%.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных различий между учётной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчётности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные различия, имеющиеся на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в основном, связаны с различными методами учёта доходов и расходов, а также с учётной стоимостью некоторых активов.

Отложенное налоговое обязательство не обязательно отражает выплату денежных средств в будущем.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

24. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)**Требования и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу (продолжение)**

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	2017 год	Влияние применения МСФО (IFRS) 9	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	2018 год	Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка	2019 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Резерв под обесценение кредитов клиентам	–	528.755	(528.755)	–	–	–
Резерв под обесценение условных обязательств	–	133.045	(133.045)	–	–	–
Налоговые убытки к переносу	5.810.464	–	(1.228.680)	4.581.784	21.006.665	25.588.449
Кредиты клиентам	–	–	1.839.597	1.839.597	90.031	1.929.628
Активы, предназначенные для продажи	–	–	129.567	129.567	(129.567)	–
Прочие финансовые активы	–	–	871.222	871.222	3.358.575	4.229.797
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам и премиям	121.274	–	149.205	270.479	107.169	377.648
Прочие финансовые обязательства	31.054	–	761	31.815	7.973	39.788
Договоры аренды	–	–	–	–	9.214	9.214
Отложенные налоговые активы	5.962.792	661.800	1.099.872	7.724.464	24.450.060	32.174.524
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Средства финансовых учреждений	607	–	(259.612)	(259.005)	(577.879)	(836.884)
Основные средства и нематериальные активы	(1.732.023)	–	(252.719)	(1.984.742)	(379.685)	(2.364.427)
Субординированные облигации	(27.538.938)	–	(3.852.922)	(31.391.860)	752.647	(30.639.213)
Прочие	–	–	–	–	(45.468)	(45.468)
Отложенные налоговые обязательства	(29.270.354)	–	(4.365.253)	(33.635.607)	(250.385)	(33.885.992)
Итого отложенные налоговые обязательства	(23.307.562)	661.800	(3.265.381)	(25.911.143)	24.199.675	(1.711.468)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

25. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		878	–	–	–	878
Средства в кредитных организациях		(57)	–	–	–	(57)
Кредиты клиентам	8	525.360	370.957	(3.650.124)	1.150.083	(1.603.724)
Активы, предназначенные для продажи		(703.652)	–	–	–	(703.652)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	60.083	–	–	–	60.083
Прочие финансовые активы	11	(84.376)	(47.795)	(235.933)	–	(368.104)
Финансовые гарантии	28	(119.931)	–	–	–	(119.931)
Аккредитивы	28	1.836	–	–	–	1.836
Итого расходы по кредитным убыткам		(319.859)	323.162	(3.886.057)	1.150.083	(2.732.671)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты		(1.035)	–	–	–	(1.035)
Средства в кредитных организациях		(22)	–	–	–	(22)
Кредиты клиентам	8	5.611.831	1.223.506	(1.430.689)	(1.145.852)	4.258.796
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	118.596	–	–	–	118.596
Прочие финансовые активы	11	(61.322)	(45.280)	(137.274)	–	(243.876)
Финансовые гарантии	28	536.070	–	(2.779.458)	–	(2.243.388)
Аккредитивы	28	(271)	–	–	–	(271)
Итого расходы по кредитным убыткам		6.203.847	1.178.226	(4.347.421)	(1.145.852)	1.888.800

26. Сегментный анализ

Основным форматом предоставления информации по сегментам деятельности Банка является предоставление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности, которые на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Сегментный анализ (продолжение)**Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов**

Операции Банка организованы по трем бизнес-сегментам:

Корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты.

Розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и потребительские кредиты.

Инвестиционная деятельность по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчётных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	80.631.877	16.417.466	97.049.343
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2.655.396	–	–	4.976.429	7.631.825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	227.338	–	227.338
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	121.361.681	–	121.361.681
Кредиты клиентам	262.275.203	98.783.896	–	–	361.059.099
Основные средства	–	–	–	41.692.070	41.692.070
Нематериальные активы	–	–	–	607.612	607.612
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	1.300.240	1.300.240
Прочие активы	9.518.720	60.671	–	2.185.491	11.764.882
Итого активы сегментов	274.449.319	98.844.567	202.220.896	67.179.308	642.694.090
Обязательства					
Средства клиентов	120.672.424	193.605.810	–	–	314.278.234
Средства банков и прочих финансовых институтов	29.138.905	3.821.266	–	–	32.960.171
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	–	31.876.233	–	31.876.233
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	73.413.655	–	73.413.655
Субординированный долг	–	–	97.599.492	–	97.599.492
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	1.711.468	1.711.468
Прочие обязательства	1.233.045	917.321	–	2.359.363	4.509.729
Итого обязательства сегментов	151.044.374	198.344.397	202.889.380	4.070.831	556.348.982

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Сегментный анализ (продолжение)**Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по активам отчётных сегментов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские операции</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	84.909.172	5.576.459	90.485.631
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1.466.102	–	–	3.406.091	4.872.193
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	44.934	–	44.934
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	171.616.813	–	171.616.813
Активы, предназначенные для продажи	5.622.120	6.227.957	–	–	11.850.077
Кредиты клиентам	200.015.443	45.112.375	–	–	245.127.818
Основные средства	–	–	–	41.222.337	41.222.337
Нематериальные активы	–	–	–	465.271	465.271
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	1.537.726	1.537.726
Прочие активы	154.380	734.124	–	11.918.870	12.807.374
Итого активы сегментов	207.258.045	52.074.456	256.570.919	64.126.754	580.030.174
Обязательства					
Средства клиентов	119.201.412	146.764.854	–	–	265.966.266
Средства банков и прочих финансовых институтов	30.492.182	434.861	–	–	30.927.043
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	–	42.830.400	–	42.830.400
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	42.542.990	–	42.542.990
Субординированный долг	–	–	93.792.097	–	93.792.097
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	25.911.143	25.911.143
Прочие обязательства	341.371	913	–	1.625.087	1.967.371
Итого обязательства сегментов	150.034.965	147.200.628	179.165.487	27.536.230	503.937.310

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Сегментный анализ (продолжение)**Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов (продолжение)**

В Банке принята система трансфертного ценообразования, согласно которой каждый бизнес-сегмент в зависимости от излишка, либо недостатка ресурсов для финансирования своих активных операций получает, либо трансфертный доход, либо трансфертный расход по заранее определённым трансфертным ставкам в разрезе валюты и срока. Данная система позволяет Банку получить объективную картину распределения процентной маржи по всем операциям, а также определить прибыльность каждого бизнес-сегмента.

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределённая сумма</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	26.007.291	13.455.832	14.269.072	–	53.732.195
Процентные расходы	(2.983.051)	(11.296.397)	(22.321.233)	(195.266)	(36.795.947)
Чистый процентный доход (расходов)/доходов по кредитным убыткам	23.024.240	2.159.435	(8.052.161)	(195.266)	16.936.248
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	(887.105)	(1.906.308)	60.742	–	(2.732.671)
Чистые процентные доходы	22.137.135	253.127	(7.991.419)	(195.266)	14.203.577
Комиссионные доходы	1.597.398	1.044.788	109	–	2.642.295
Комиссионные расходы	(71.521)	(432.756)	(45.713)	(84.450)	(634.440)
Чистые прибыли/(убытки) по операциям с иностранной валютой	1.782.561	160.343	(1.254.219)	–	688.685
Чистые (убытки)/прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	(2.022.157)	–	(2.022.157)
Чистые прибыли в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	351.558	–	351.558
Чистые убытки в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	(272.878)	(199.820)	17.583	–	(455.115)
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	–	2.349.801	–	–	2.349.801
Прочие операционные доходы	605.113	195.576	–	295.887	1.096.576
Административные и прочие операционные расходы	–	–	–	(13.716.344)	(13.716.344)
Чистые убытки от модификации кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	(17.017.528)	47.074	–	–	(16.970.454)
Убытки от первоначального признания финансовых активов	–	(1.909.738)	–	–	(1.909.738)
Экономия по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	24.194.989	24.194.989
Результат сегмента	8.760.280	1.508.395	(10.944.258)	10.494.816	9.819.233

(В тысячах тенге, если не указано иное)

26. Сегментный анализ (продолжение)**Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов (продолжение)**

В таблице ниже приведена сегментная информация по результатам деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Корпоративные банковские операции</i>	<i>Розничные банковские услуги</i>	<i>Инвестиционная деятельность</i>	<i>Нераспределенная сумма</i>	<i>Итого</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18.083.231	8.007.320	20.795.820	–	46.886.371
Процентные расходы	(3.273.187)	(7.653.128)	(22.987.085)	–	(33.913.400)
Чистый процентный доход до (расходов)/доходов по кредитным убыткам	14.810.044	354.192	(2.191.265)	–	12.972.971
(Расходы)/доходы по кредитным убыткам	8.519.941	(6.748.680)	117.539	–	1.888.800
Чистые процентные доходы	23.329.985	(6.394.488)	(2.073.726)	–	14.861.771
Комиссионные доходы	1.326.475	619.157	–	–	1.945.632
Комиссионные расходы	(141.846)	(218.476)	(24.349)	–	(384.671)
Чистые (убытки)/прибыли по операциям с иностранной валютой	(2.333.596)	90.701	326.793	–	(1.916.102)
Чистые прибыли по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	171.465	–	171.465
Чистые убытки в результате прекращения признания кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости	(5.843.344)	(131.462)	–	–	(5.974.806)
Прибыль при первоначальном признании финансовых обязательств	–	915.949	22.567.842	–	23.483.791
Прочие операционные доходы	381.356	108.971	–	91.688	582.015
Административные и прочие операционные расходы	–	–	–	(12.848.180)	(12.848.180)
Чистые убытки от модификации кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, не приводящей к прекращению признания	(3.879.890)	–	–	–	(3.879.890)
Убытки от первоначального признания финансовых активов	–	(463.447)	–	(321.605)	(785.052)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	–	–	–	(3.195.746)	(3.195.746)
Результат сегмента	12.839.140	(5.473.095)	20.968.025	(16.273.843)	12.060.227

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, юридическими и комплаенс рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур в целях минимизации подверженности Банка факторам внутреннего и внешнего риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и пассивами Банка, путем исполнения решений Комитета по управлению активами и пассивами. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учётом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, сегментов бизнеса, продуктов, валюты, видов обеспечения, сроков финансирования и регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

Снижение кредитного риска обеспечивается за счет регулярного расширенного мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения клиентов с контролем над исполнением ковенантов, установленных при первоначальном финансировании.

Также в рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведётся в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк разработал Кредитную политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка.

Банк регулярно осуществляет мониторинг исполнения лимитов и пересматривает лимиты не реже одного раза в год.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заёмщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты до 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров;
- Кредитные комитеты рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Правление и Совет Директоров Банка регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчётности.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Оценка подверженности кредитному риску осуществляется путем анализа:

- результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения;
- кредитоспособности и платежеспособности клиента.

Управление кредитным риском в розничном бизнесе помимо традиционного анализа кредитоспособности клиента также осуществляется путем использования скоринговых моделей.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отчёта о финансовом положении без учёта влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о неттинге и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, с учётом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

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

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

Банк разработал методику для осуществления оценки на конец каждого отчётного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учёта изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Банк объединяет предоставленные ему кредиты в следующие группы:

1. Этап 1 – финансовые активы, по которым нет факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
2. Этап 2 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
3. Этап 3 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие хотя бы один признак обесценения и риск наступления дефолта.
4. ПСКО – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Для целей оценки и признания ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО 9 по состоянию на отчётную дату необходимо оценивать провизии (резервы) по финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если по данному финансовому активу, условному обязательству значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчётную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу, условному обязательству с момента первоначального признания, провизии (резервы) по данному финансовому активу, условному обязательству оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, начиная с отчётной даты.

На индивидуальной основе (отдельно по каждому финансовому активу) оцениваются все существенные финансовые активы с признаками обесценения. Существенные финансовые активы, по которым отсутствуют признаки обесценения, и финансовые активы, которые не являются существенными, оцениваются совместно на коллективной основе по группам со схожими характеристиками риска.

Объединение займов по группам/пулам на коллективной основе осуществляется по следующим признакам:

- 1) пулы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслевой принадлежности;
- 2) пулы физических лиц по продуктам кредитования.

Банк использует данные, собранные для анализа сроков погашения, которые отражают историческую миграцию кредитов, сгруппированных в группы на коллективной основе. Глубина периода расчёта составляет не менее 60 месяцев с текущей отчётной даты. Далее используется модель, чтобы измерить взаимосвязь между макроэкономическими факторами и вероятностью дефолта.

При расчёте дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по финансовому активу Банк учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Банка на залоговое обеспечение. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Для финансовых инструментов (корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга, определенного международными рейтинговыми агентствами, с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента/контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Определение дефолта и выздоровления*

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

В рамках качественной оценки наличия дефолта по клиенту Банк также рассматривает ряд событий, которые могут указывать на то, что оплата является маловероятной. В случае наступления таких событий Банк тщательно анализирует, приводит ли такое событие к дефолту и следует ли относить активы к Этапу 3 для целей расчёта ОКУ или подходящим будет Этап 2. К таким событиям относятся следующие:

- списание части и (или) всей суммы задолженности заёмщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом (более 60%);
- реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- подача иска о признании заёмщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заёмщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования провизий (резервов) значительного увеличения кредитного риска.

Прогнозная информация и экономические сценарии

Исторические данные по выбранным макроэкономическим факторам используются из внешних источников, которые доступны без излишних затрат или усилий. В моделях расчета ОКУ Банком применяются следующие основные макроэкономические факторы: темпы роста ВВП, уровень безработицы, уровень средней номинальной заработной платы, уровень потребительских цен и др.

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2020 г.
Рост ВВП, %	Оптимистический	27%	3,40%
	Базовый	60%	
	Пессимистический	13%	
Изменение средней номинальной заработной платы, %	Оптимистический	20%	8,70%
	Базовый	67%	
	Пессимистический	13%	
Изменение индекса потребительских цен, %	Оптимистический	27%	5,10%
	Базовый	53%	
	Пессимистический	20%	
Изменение уровня безработицы, %	Оптимистический	13%	4,70%
	Базовый	80%	
	Пессимистический	7%	

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и экономические сценарии (продолжение)*

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная вероятность, %	2019 г.
Рост ВВП, %	Оптимистический	27%	
	Базовый	60%	3,40%
	Пессимистический	13%	
Изменение средней номинальной заработной платы, %	Оптимистический	27%	
	Базовый	60%	9,20%
	Пессимистический	13%	
Изменение индекса потребительских цен, %	Оптимистический	20%	
	Базовый	60%	6,30%
	Пессимистический	20%	
Изменение уровня безработицы, %	Оптимистический	13%	
	Базовый	80%	4,80%
	Пессимистический	7%	

Поскольку согласно МСФО (IFRS) 9 расчёт ожидаемого кредитного убытка производится с учётом диапазона возможных результатов, принимая во внимание различные сценарии развития, Банком также производится прогнозирование оптимистичного и пессимистичного сценариев. Для прогнозирования сценариев и определения вероятности их развития анализируются исторические прогнозные макроэкономические показатели и фактические результаты за максимально возможный период из тех же источников, которые использовались для прогнозирования сценариев.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, одним из компонентов которой является рейтинг, присвоенный международным агентством Standard & Poor[®]. Анализ кредитного качества отражён в соответствующих примечаниях к финансовой отчётности Банка.

Обеспечение обычно не удерживается против требований в отношении инвестиций в ценные бумаги, средств в банках и других финансовых институтах, кроме случаев, когда ценные бумаги удерживаются в рамках договоров «обратное РЕПО» и займов под залог ценных бумаг. Анализ кредитного качества в отношении условных договорных обязательств по состоянию на отчётную дату представлен в *Примечании 29*.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	82.889.499	10.995.662	3.164.182	97.049.343
Средства в банках и прочих финансовых институтах	5.242.907	2.388.918	–	7.631.825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227.338	–	–	227.338
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116.508.820	4.852.861	–	121.361.681
Кредиты клиентам	360.877.638	9.867	171.594	361.059.099
Прочие финансовые активы	9.628.971	57.384	–	9.686.355
	575.375.173	18.304.692	3.335.776	597.015.641
Обязательства				
Средства клиентов	292.779.501	3.584.348	17.914.385	314.278.234
Средства банков и других финансовых институтов	32.960.171	–	–	32.960.171
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	31.876.233	–	–	31.876.233
Выпущенные долговые ценные бумаги	73.413.655	–	–	73.413.655
Субординированный долг	97.599.492	–	–	97.599.492
Прочие финансовые обязательства	1.841.106	–	–	1.841.106
	530.470.158	3.584.348	17.914.385	551.968.891
Чистая балансовая позиция	44.905.015	14.720.344	(14.578.609)	45.046.750

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)*

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Казахстан</i>	<i>ОЭСР</i>	<i>Прочие</i>	<i>Итого</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	84.035.155	5.936.061	514.415	90.485.631
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2.525.565	2.346.628	–	4.872.193
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46.279	–	(1.345)	44.934
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	167.460.750	4.156.063	–	171.616.813
Активы, предназначенные для продажи	11.850.077			11.850.077
Кредиты клиентам	245.002.759	11.776	113.283	245.127.818
Прочие финансовые активы	12.210.515			12.210.515
	523.131.100	12.450.528	626.353	536.207.981
Обязательства				
Средства клиентов	258.149.972	602.001	7.214.293	265.966.266
Средства банков и других финансовых институтов	30.927.043	–	–	30.927.043
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	42.830.400	–	–	42.830.400
Выпущенные долговые ценные бумаги	42.542.990	–	–	42.542.990
Субординированный долг	93.792.097	–	–	93.792.097
Прочие финансовые обязательства	375.891	–	–	375.891
	468.618.393	602.001	7.214.293	476.434.687
Чистая балансовая позиция	54.512.707	11.848.527	(6.587.940)	59.773.294

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК.

Банк управляет валютным риском путем совершения сделок с производными финансовыми инструментами, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка.

Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Ниже представлен анализ финансовых активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	50.806.024	31.224.738	11.569.344	3.198.191	251.046	97.049.343
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4.860.322	2.771.503	–	–	–	7.631.825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227.338	–	–	–	–	227.338
Инвестиционные ценные бумаги	100.942.892	4.206.664	16.212.125	–	–	121.361.681
Кредиты клиентам	261.465.442	99.553.013	–	40.644	–	361.059.099
Прочие финансовые активы	9.574.262	15.377	349	96.367	–	9.686.355
	427.876.280	137.771.295	27.781.818	3.335.202	251.046	597.015.641
Обязательства						
Средства клиентов	151.717.427	135.173.421	22.029.575	4.991.711	366.100	314.278.234
Средства банков и прочих финансовых институтов	32.960.171	–	–	–	–	32.960.171
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	31.876.233	–	–	–	–	31.876.233
Выпущенные долговые ценные бумаги	73.413.655	–	–	–	–	73.413.655
Субординированный долг	97.599.492	–	–	–	–	97.599.492
Прочие финансовые обязательства	1.472.191	133.243	25.723	209.503	446	1.841.106
	389.039.169	135.306.664	22.055.298	5.201.214	366.546	551.968.891
Чистая валютная позиция	38.837.111	2.464.631	5.726.520	(1.866.012)	(115.500)	45.046.750

Ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе по валютам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Прочая валюта</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7.958.670	78.463.960	3.604.454	374.669	83.878	90.485.631
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2.141.370	2.730.823	–	–	–	4.872.193
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	44.934	–	–	–	44.934
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	163.540.523	5.888.989	2.187.301	–	–	171.616.813
Активы, предназначенные для продажи	11.850.077	–	–	–	–	11.850.077
Кредиты клиентам	165.929.547	79.052.069	29.261	116.941	–	245.127.818
Прочие финансовые активы	12.111.114	35.636	1.446	62.319	–	12.210.515
	363.531.301	166.216.411	5.822.462	553.929	83.878	536.207.981
Обязательства						
Средства клиентов	85.388.329	173.830.069	5.757.440	985.781	4.647	265.966.266
Средства банков и прочих финансовых институтов	30.927.043	–	–	–	–	30.927.043
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	42.830.400	–	–	–	–	42.830.400
Выпущенные долговые ценные бумаги	42.542.990	–	–	–	–	42.542.990
Субординированный долг	93.792.097	–	–	–	–	93.792.097
Прочие финансовые обязательства	308.725	21.046	5.083	40.538	499	375.891
	295.789.584	173.851.115	5.762.523	1.026.319	5.146	476.434.687
Чистая валютная позиция	67.741.717	(7.634.704)	59.939	(472.390)	78.732	59.773.294

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)****Валютный риск (продолжение)**

Анализ чувствительности произведен на основе внутреннего отчёта об открытых валютных позициях, включая производные финансовые инструменты, для оценки возможных изменений прибыли и стоимости капитала.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в связи с возможными изменениями обменных курсов, используемых на отчётную дату. Данный анализ проводился до вычета налогов, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Валюта	2019 год		2018 год	
	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Увеличение валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	18,00	443.634	14,0	(1.068.859)
Евро	18,00	1.030.774	14,0	8.391
Российский рубль	18,00	(335.882)	14,0	(66.135)
Валюта	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль	Уменьшение валютного курса, %	Влияние на прибыль
Доллар США	(10,0)	(246.463)	(10,0)	763.470
Евро	(10,0)	(572.652)	(10,0)	(5.994)
Российский рубль	(9,0)	167.941	(9,0)	42.515

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств; как вероятность возникновения потерь при исполнении своих обязательств в установленные сроки. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчётов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчёты по которым производятся денежными средствами. Банк аккумулирует достаточный объем денежных средств, исходя из накопленного опыта работы и с достаточной долей точности прогнозирования необходимого уровня ликвидности для выполнения своих обязательств.

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Банком обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать.

Для расчёта необходимого уровня ликвидных активов Банк проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

Банком разработан и регулярно пересматривается на предмет актуальности план по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования на случай непредвиденных обстоятельств на случай кризиса ликвидности.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные не дисконтированные денежные потоки, которые отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчётную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчётную дату.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства клиентов	53.395.294	20.543.157	51.438.046	49.271.347	159.522.041	887.459	2.556.533	337.613.877
Средства банков и других финансовых институтов	–	27.567	1.161.127	2.732.310	3.767.933	6.022.076	32.023.495	45.734.508
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	31.958.414	–	–	–	–	–	31.958.414
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	1.642.500	6.095.109	53.428.411	6.570.000	36.570.000	104.306.020
Субординированный долг	–	–	4.414.301	9.748.000	19.496.000	19.496.000	321.684.000	374.838.301
Прочие финансовые обязательства	540.158	29.128	154.922	125.794	309.844	309.844	371.417	1.841.107
Итого	53.935.452	52.558.266	58.810.896	67.972.560	236.524.229	33.285.379	393.205.445	896.292.227

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка на 31 декабря 2018 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	<i>До востре- бования</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 3 лет</i>	<i>От 3 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Обязательства								
Средства клиентов	51.010.284	7.107.294	65.102.278	48.215.920	105.084.391	2.987.734	2.411.234	281.919.135
Средства банков и других финансовых институтов	–	640.601	2.033.988	1.843.485	7.250.842	7.505.180	20.679.179	39.953.275
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	42.861.177	–	–	–	–	–	42.861.177
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	–	4.452.609	51.311.020	–	–	55.763.629
Субординированный долг	–	–	200.171	9.948.171	23.910.301	19.496.000	331.432.000	384.986.643
Прочие финансовые обязательства	375.891	–	–	–	–	–	–	375.891
Итого	51.386.175	50.609.072	67.336.437	64.460.185	187.556.554	29.988.914	354.522.413	805.859.750

Анализ ожидаемых сроков погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлен в *Примечании 33*.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

28. Договорные и условные обязательства

Политические и экономические условия

В Казахстане продолжают развиваться экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность казахстанской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2019 году негативное влияние на казахстанскую экономику продолжала оказывать волатильность мировых цен на сырую нефть. Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими. Совокупность указанных факторов привела к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Юридические вопросы

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Банк сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Банка. Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

Налогообложение

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную финансовую отчётность может быть существенным.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера**

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Банк выдает финансовые гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами.

Банк применяет при предоставлении условных обязательств, финансовых гарантий 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, отражённые в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учётного убытка, который был бы отражён по состоянию на отчётную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров. Суммы, отражённые в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, не обязательно предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	93.794.705	50.088.056
Финансовые гарантии	35.132.726	29.111.643
Аккредитивы	246.273	869.591
	129.173.704	80.069.290
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	–	455.506
От 1 года до 5 лет	–	1.068.416
Свыше 5 лет	–	10.320
	–	1.534.242
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	129.173.704	81.603.532
Оценочный резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(250.920)	(129.742)
Депозиты, удерживаемые в качестве обеспечения (<i>Примечание 12</i>)	(10.742.849)	(9.838.807)
Договорные и условные обязательства	118.179.935	71.634.983

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(1.826)	(1.826)
Чистое изменение резерва за год	1.836	1.836
Курсовые разницы	(232)	(232)
На 31 декабря 2019 года	(222)	(222)
Финансовые гарантии		
ОКУ на 1 января 2019 года	(127.916)	(127.916)
Новые финансовые гарантии	(14.378)	(14.378)
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	29.828	29.828
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	(135.381)	(135.381)
Курсовые разницы	(2.851)	(2.851)
На 31 декабря 2019 года	(250.698)	(250.698)

(В тысячах тенге, если не указано иное)

28. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства кредитного характера (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Аккредитивы	Этап 1		Итого
ОКУ на 1 января 2018 года		(1.535)	(1.535)
Чистое изменение резерва за год		(271)	(271)
Курсовые разницы		(20)	(20)
На 31 декабря 2018 года		(1.826)	(1.826)

Финансовые гарантии	Этап 1	Этап 3	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	(663.698)	–	(663.698)
Новые финансовые гарантии	(65.833)	–	(65.833)
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	556.441	–	556.441
Влияние на ОКУ в результате изменения исходных данных	45.462	(2.779.458)	(2.733.996)
Исполненные финансовые гарантии	–	2.779.458	2.779.458
Курсовые разницы	(288)	–	(288)
На 31 декабря 2018 года	(127.916)	–	(127.916)

29. Оценка справедливой стоимости

Руководство Банка определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае недвижимости, так и для однократной оценки.

Для оценки значимых активов, таких как недвижимость, привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается руководством Банка ежегодно после обсуждения с комитетом по аудиту Банка и получения его одобрения. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками руководство Банка принимает решение о том, какие модели оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

На каждую отчетную дату руководство Банка анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа руководство Банка проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками руководство Банка также сопоставляет любое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически руководство Банка и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227.338	–	–	227.338
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112.803.182	8.558.499	–	121.361.681
Основные средства (здания)	–	–	36.030.219	36.030.219
	113.030.520	8.558.499	36.030.219	157.619.238

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого</i>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44.934	–	–	44.934
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	167.460.750	4.156.063	–	171.616.813
Основные средства (здания)	–	–	36.801.006	36.801.006
	<u>167.505.684</u>	<u>4.156.063</u>	<u>36.801.006</u>	<u>208.462.753</u>

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справедливая стоимость</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>	<i>Непризнанные прибыль/убыток</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	97.049.343	–	97.049.343	97.049.343	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	7.631.825	–	7.631.825	7.631.825	–
Кредиты клиентам	–	–	391.290.695	391.290.695	361.059.099	30.231.596
Прочие финансовые активы	–	–	9.686.355	9.686.355	9.686.355	–
	<u>–</u>	<u>104.681.168</u>	<u>400.977.050</u>	<u>505.658.218</u>	<u>475.426.622</u>	<u>30.231.596</u>
Обязательства						
Средства клиентов	–	319.503.688	–	319.503.688	314.278.234	(5.225.454)
Средства банков и других финансовых институтов	–	32.960.171	–	32.960.171	32.960.171	–
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	31.876.233	–	31.876.233	31.876.233	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	75.644.848	–	75.644.848	73.413.655	(2.231.193)
Субординированный долг	–	–	97.599.492	97.599.492	97.599.492	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	1.841.106	1.841.106	1.841.106	–
	<u>–</u>	<u>459.984.940</u>	<u>99.440.598</u>	<u>559.425.538</u>	<u>551.968.891</u>	<u>(7.456.647)</u>
						<u>22.774.949</u>

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 декабря 2018 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Итого справед- ливая стоимость</i>	<i>Итого баланси- ровая стоимость</i>	<i>Неприз- нанные прибыль/ (убыток)</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	–	90.485.631	–	90.485.631	90.485.631	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	4.872.193	–	4.872.193	4.872.193	–
Кредиты клиентам	–	–	261.813.427	261.813.427	245.127.818	16.685.609
Прочие финансовые активы	–	–	12.210.515	12.210.515	12.210.515	–
	–	95.357.824	274.023.942	369.381.766	352.696.157	16.685.609
Обязательства						
Средства клиентов	–	269.159.657	–	269.159.657	265.966.266	(3.193.391)
Средства банков и других финансовых институтов	–	30.927.043	–	30.927.043	30.927.043	–
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	–	42.830.400	–	42.830.400	42.830.400	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	43.917.357	–	43.917.357	42.542.990	(1.374.367)
Субординированный долг	–	–	93.792.097	93.792.097	93.792.097	–
Прочие финансовые обязательства	–	–	375.891	375.891	375.891	–
	–	386.834.457	94.167.988	481.002.445	476.434.687	(4.567.758)
						<u>12.117.851</u>

Модели оценки и допущения

Ниже описаны модели и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчетности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам и средствам клиентов без установленного срока погашения.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость которых определяется при помощи моделей оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой, главным образом, валютные свопы и форвардные валютные договоры. Наиболее часто применяемые модели оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

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

Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых инструментов основывается на котировках на отчетную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства (здания)

Справедливая стоимость объектов недвижимости была определена при помощи метода сопоставления с рынком. Это означает, что оценка, произведенная оценщиком, основана на ценах рыночных операций, существенно скорректированных с учетом различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

(В тысячах тенге, если не указано иное)

30. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов остатки по счетам связанных сторон составили:

	31 декабря 2019 года					31 декабря 2018 года				
	Контролирующий акционер	Родительская организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Контролирующий акционер	Родительская организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Кредиты клиентам	–	–	30.833.905	–	–	–	–	31.072.449	–	1.306
Средства клиентов	247.803	59.333	12.683.881	254.333	1.449.970	1.166.127	64.851	33.135.254	105.573	848.450
Прочие активы	–	765	238.030	–	580	–	–	141.921	–	2.006

Операции со связанными сторонами за 2018 и 2019 годы и соответствующие средние эффективные процентные ставки были представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года					31 декабря 2018 года				
	Контролирующий акционер	Родительская организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие	Контролирующий акционер	Родительская организация	Компании, находящиеся под общим контролем	Члены Правления и Совета директоров	Прочие
Процентные доходы	–	–	1.898.643	–	–	–	–	91.306	73	4.609
Процентные расходы	(15.468)	(1.950)	(338.439)	(6.579)	(39.629)	(99.531)	(395)	(123.616)	(3.389)	(171.103)
Расходы по кредитным убыткам	–	–	–	–	–	–	–	(1.676.759)	–	–
Комиссионные доходы	–	–	–	–	27	–	–	–	21	18
Прочие доходы	–	–	–	–	2.414	–	–	–	–	15
Административные и прочие операционные расходы	–	–	(149.177)	(853.953)	(72.514)	–	–	(28)	(551.741)	(29.217)
Кредиты клиентам	–	–	5,50%	–	–	–	–	6,00%	–	20,00%
Средства клиентов	1,00-10,00%	0,05-6,55%	0,50-10,00%	0,10-10,00%	0,10-14,00%	1,00-10,00%	0,05%	0,40-10,00%	0,10-11,50%	0,10-14,00%

(В тысячах тенге, если не указано иное)

31. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Выпущенные субордини- рованные облигации</i>	<i>Субордини- рованные займы</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость				
на 31 декабря 2017 года	42.656.560	77.919.794	7.930.783	128.507.137
Поступления от выпуска	–	33.690.413	–	33.690.413
Погашение	(114.598)	(748.100)	(7.744.056)	(8.606.754)
Дисконт, признанный при первоначальном признании	–	(22.567.842)	–	(22.567.842)
Прочее	1.028	3.166.211	(186.727)	2.980.512
Балансовая стоимость				
на 31 декабря 2018 года	42.542.990	91.460.476	–	134.003.466
Поступления от выпуска	30.000.000	–	–	30.000.000
Прочее	870.665	3.795.831	–	4.666.496
Балансовая стоимость				
на 31 декабря 2019 года	73.413.655	95.256.307	–	168.669.962

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но еще не выплаченных процентов по обязательствам, относящимся к финансовой деятельности. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

В течении 2018 года обязательства Банка по субординированным займам были зачтены с кредитами клиентам на общую сумму 6.467.550 тысяч тенге.

32. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая далее таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	<i>2019 год</i>			<i>2018 год</i>		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	97.049.343	–	97.049.343	90.485.631	–	90.485.631
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2.655.493	4.976.332	7.631.825	1.466.143	3.406.050	4.872.193
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227.338	–	227.338	44.934	–	44.934
Инвестиционные ценные бумаги	94.200.333	27.161.348	121.361.681	159.581.382	12.035.431	171.616.813
Активы, предназначенные для продажи	–	–	–	11.850.077	–	11.850.077
Кредиты клиентам	124.966.342	236.092.757	361.059.099	71.245.764	173.882.054	245.127.818
Основные средства	–	41.692.070	41.692.070	–	41.222.337	41.222.337
Нематериальные активы	–	607.612	607.612	–	465.271	465.271
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1.300.240	–	1.300.240	1.537.726	–	1.537.726
Прочие активы	3.714.831	8.050.051	11.764.882	1.933.715	10.873.659	12.807.374
Итого активы	324.113.920	318.580.170	642.694.090	338.145.372	241.884.802	580.030.174
Обязательства						
Средства клиентов	165.873.087	148.405.147	314.278.234	165.375.311	100.590.955	265.966.266
Средства банков и прочих финансовых институтов	2.899.448	30.060.723	32.960.171	3.415.492	27.511.551	30.927.043
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	31.876.233	–	31.876.233	42.830.400	–	42.830.400
Выпущенные долговые ценные бумаги	1.024.420	72.389.235	73.413.655	148.420	42.394.570	42.542.990
Субординированный долг	5.307.479	92.292.013	97.599.492	1.093.456	92.698.641	93.792.097
Отложенные налоговые обязательства	–	1.711.468	1.711.468	–	25.911.143	25.911.143
Прочие обязательства	3.518.625	991.104	4.509.729	1.925.956	41.415	1.967.371
Итого обязательства	210.499.292	345.849.690	556.348.982	214.789.035	289.148.275	503.937.310
Чистая позиция	113.614.628	(27.269.520)	86.345.108	123.356.337	(47.263.473)	76.092.864

(В тысячах тенге, если не указано иное)

33. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, банки должны поддерживать:

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 5,5% в 2019 году (2018 год: не менее 5,5%);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 6,5%: в 2019 году (2018 год: не менее 6,5%);
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 8% в 2019 году (2018 год: не менее 8%).

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Основной капитал	82.365.166	72.867.409
Капитал первого уровня	86.865.166	77.367.409
Капитал второго уровня	244.830.500	244.798.081
Регуляторный капитал	331.695.666	322.165.490
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	14,4%	16,9%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1.2)	15,2%	18,0%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	58,1%	74,9%

34. События после отчетной даты

В связи с недавним скоротечным развитием пандемии коронавируса (COVID-19) многими странами, включая Республику Казахстан, были введены карантинные меры, что оказало существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка. С марта 2020 года наблюдается существенная волатильность на фондовых, валютных и сырьевых рынках, включая падение цен на нефть и снижение курса тенге по отношению к доллару США и евро.

Ожидается, что как сама пандемия, так и меры по минимизации её последствий могут повлиять на деятельность компаний из различных отраслей. Для целей финансовой отчетности за период, оканчивающийся 31 декабря 2019 года, Банк расценивает данную пандемию в качестве некорректирующего события после отчётного периода. Так как продолжительность и влияние пандемии COVID-19, а также степень эффективности соответствующих мер государственной поддержки экономики в настоящий момент остаются неясны, оценить их влияние на будущее финансовое положение как самого Банка, так и всего банковского сектора с достаточной степенью уверенности не представляется возможным. Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг развития ситуации путем анализа возможного воздействия постоянно меняющихся микро и макро экономических условий на финансовое положение Банка и банковского сектора в целом.

Приложение
к аудированной годовой финансовой отчетности Банка
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается Банком в соответствии с Листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи».

По итогам отчетных периодов, закончившихся 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 года балансовая стоимость составила:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Расчет балансовой стоимости привилегированной акции		
Уставный капитал, привилегированные акции	2 654 069	2 654 069
Долговой компонент привилегированных акций	1 845 931	1 845 931
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций	4 500 000	4 500 000
Количество привилегированных акций, шт.	450 000	450 000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции	10 000	10 000

Председатель Правления



Агентьева Н.Е

И.о Главного бухгалтера

Куликова Т.М.