

**Дочерняя организация Акционерное общество
Банк ВТБ (Казахстан)**

Финансовая отчётность

*за 2019 год
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Отчёт о финансовом положении.....	1
Отчёт о совокупном доходе	2
Отчёт об изменениях в капитале	3
Отчёт о движении денежных средств.....	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	5
4. Существенные учётные суждения и оценки	21
5. Информация по сегментам	23
6. Денежные средства и их эквиваленты	28
7. Средства в финансовых организациях.....	28
8. Производные финансовые активы и обязательства.....	29
9. Кредиты клиентам.....	30
10. Основные средства.....	38
11. Нематериальные активы.....	39
12. Налогообложение	39
13. Прочие активы и обязательства	41
14. Средства банков и прочих финансовых организаций	42
15. Средства клиентов.....	43
16. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	44
17. Субординированный долг	44
18. Уставный капитал.....	44
19. Расходы по кредитным убыткам.....	45
20. Договорные и условные обязательства	45
21. Чистые комиссионные доходы.....	48
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	49
23. Прибыль на акцию.....	49
24. Управление рисками.....	50
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	62
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	64
27. Операции со связанными сторонами.....	65
28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	69
29. Достаточность капитала	70
30. События после отчётной даты.....	70



«Эрнст энд Янг» ЖШС
Әл-Фараби д-лы, 77/7
«Есентай Тауэр» ғимараты
Алматы қ., 050060
Қазақстан Республикасы
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

ТОО «Эрнст энд Янг»
пр. Аль-Фараби, д. 77/7
здание «Есентай Тауэр»
г. Алматы, 050060
Республика Казахстан
Тел.: +7 727 258 59 60
Факс: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Ernst & Young LLP
Al-Farabi ave., 77/7
Esentai Tower
Almaty, 050060
Republic of Kazakhstan
Tel.: +7 727 258 59 60
Fax: +7 727 258 59 61
www.ey.com/kz

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционеру и Совету директоров Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан)

Мнение

Мы провели аудит финансовой отчётности Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее – «Банк»), состоящей из отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчёта о совокупном доходе, отчёта об изменениях в 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	
<p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания актива, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам.</p> <p>В силу существенности сумм кредитов клиентам, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам клиентам, а также подход руководства Банка к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, представлены в Примечании 9 «Кредиты клиентам» и Примечании 24 «Управление рисками» к финансовой отчётности.</p>	<p>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 по кредитам клиентам с момента первоначального признания, включая учёт срока просроченной задолженности, наличия реструктуризации по причине ухудшения кредитного качества актива и изменения внутреннего кредитного рейтинга.</p> <p>Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга, ожидаемого возмещения потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения и погашения задолженности денежными средствами, а также прогнозных макроэкономических факторов.</p> <p>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 возмещения потерь в случае дефолта, в том числе в результате обращения взыскания на залоговое обеспечение.</p> <p>Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p>

	Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентам, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчётности.
Оценка полученных кредитов от финансовых организаций	
<p>Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм, сложности и необходимости применения суждения руководством Банка в отношении определения справедливой стоимости обязательств на дату первоначального признания.</p> <p>Информация о полученных кредитах описана в Примечании 14 «Средства банков и прочих финансовых организаций» к финансовой отчётности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии, модели, а также тестирование исходных данных, использованных Банком при определении справедливой стоимости полученных кредитов при первоначальном признании. Мы привлекали специалистов по оценке для анализа ключевых исходных данных, таких как безрисковая процентная ставка и кредитный спред, а также сравнили их с наблюдаемыми на рынке данными.</p> <p>Мы рассмотрели информацию о полученных кредитах, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчётности.</p>

Прочая информация, включённая 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 него нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несёт ответственность за надзор над 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, искажённое 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 определённых руководством оценочных значений 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 их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме 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 этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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.

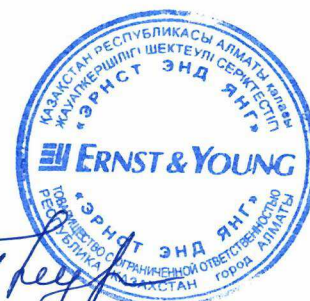
ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнер по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



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

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

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

20 марта 2020 года

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2019 год	2018 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	66.175.037	49.318.138
Торговые ценные бумаги		—	4.765.761
Средства в финансовых организациях	7	7.145.522	6.198.765
Производные финансовые активы	8	34.724	—
Кредиты клиентам	9	122.928.338	91.358.640
Инвестиционные ценные бумаги		—	592.067
Основные средства	10	6.787.627	2.589.072
Нематериальные активы	11	3.181.796	2.128.155
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	12	21.061	5.134
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	12	154.063	1.344.591
Прочие активы	13	2.903.533	3.796.969
Итого активов		209.331.701	162.097.292
Обязательства			
Средства банков и прочих финансовых организаций	14	31.129.443	12.790.308
Государственные субсидии	14	3.026.766	355.286
Производные финансовые обязательства	9	206.488	50.061
Средства клиентов	15	123.511.277	88.965.891
Выпущенные долговые ценные бумаги	16	14.759.142	20.407.415
Обязательства по аренде	3	3.226.602	—
Субординированный долг	17	9.264.867	13.840.183
Прочие обязательства	13	2.828.660	4.782.752
Итого обязательств		187.953.245	141.191.896
Капитал			
Уставный капитал	18	29.957.000	29.957.000
Накопленный дефицит		(8.578.544)	(9.022.000)
Резерв справедливой стоимости		—	(29.604)
Итого капитала		21.378.456	20.905.396
Итого капитала и обязательств		209.331.701	162.097.292

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Забелло Д.А.





Председатель Правления

Лаврентьева А.В.

Главный бухгалтер

20 марта 2020 года

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки			
Денежные средства и их эквиваленты		652.635	1.067.076
Средства в финансовых организациях		716.450	25.379
Кредиты клиентам		16.378.097	14.410.064
Инвестиционные ценные бумаги		11.547	37.630
		<u>17.758.729</u>	<u>15.540.149</u>
Прочие процентные доходы			
Торговые ценные бумаги		111.072	1.434.343
		<u>17.869.801</u>	<u>16.974.492</u>
Процентные расходы			
Средства банков и прочих финансовых организаций		(1.259.907)	(1.438.838)
Средства клиентов		(3.567.240)	(2.284.976)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(1.526.826)	(2.154.258)
Субординированный долг		(854.626)	(1.453.250)
Обязательства по операционной аренде		(337.089)	—
		<u>(7.545.688)</u>	<u>(7.331.322)</u>
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам		10.324.113	9.643.170
Расходы по кредитным убыткам	19	(3.064.481)	(2.557.028)
Чистый процентный доход		<u>7.259.632</u>	<u>7.086.142</u>
Чистые комиссионные доходы	21	3.364.713	2.727.705
Чистые доходы в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	14	366.931	—
Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3.122	12.184
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		—	2.207
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		5.533.333	4.529.517
- переоценка валютных статей		(1.406.735)	(134.347)
Прочие доходы		158.841	56.913
Непроцентные доходы		<u>8.020.205</u>	<u>7.194.179</u>
Расходы на персонал	22	(5.273.127)	(4.795.651)
Прочие операционные расходы	22	(2.545.224)	(3.435.510)
Износ и амортизация	10, 11	(1.481.380)	(778.954)
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога		(75.745)	(123.024)
Прочие расходы		(150.670)	(64.863)
Непроцентные расходы		<u>(9.526.146)</u>	<u>(9.198.002)</u>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		5.753.691	5.082.319
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(1.190.528)	(962.612)
Прибыль за год		<u>4.563.163</u>	<u>4.119.707</u>
Прочий совокупный убыток			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		—	—
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		36.886	27.475
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(7.282)	4.540
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		<u>29.604</u>	<u>32.015</u>
Итого совокупный доход за год		<u>4.592.767</u>	<u>4.151.722</u>
Базовая и разведенная прибыль на акцию (в тенге)	23	1.523,24	1.450,19

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 70 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Накопленный дефицит</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Итого капитала</i>
На 31 декабря 2017 года	27.357.000	(11.253.230)	(61.619)	16.042.151
Прибыль за год	–	4.119.707	–	4.119.707
Прочий совокупный доход за год	–	–	32.015	32.015
Итого совокупный доход за год	–	4.119.707	32.015	4.151.722
Увеличение уставного капитала	2.600.000	–	–	2.600.000
Дивиденды объявленные (<i>Примечание 18</i>)	–	(1.888.477)	–	(1.888.477)
На 31 декабря 2018 года	29.957.000	(9.022.000)	(29.604)	20.905.396
Прибыль за год	–	4.563.163	–	4.563.163
Прочий совокупный доход за год	–	–	29.604	29.604
Итого совокупный доход за год	–	4.563.163	29.604	4.592.767
Дивиденды объявленные (<i>Примечание 18</i>)	–	(4.119.707)	–	(4.119.707)
На 31 декабря 2019 года	29.957.000	(8.578.544)	–	21.378.456

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		15.721.937	13.081.420
Процентные расходы выплаченные		(7.127.731)	(6.988.525)
Комиссионные доходы полученные		4.482.014	3.562.201
Комиссионные расходы выплаченные		(1.106.610)	(824.478)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		–	2.207
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте		5.639.388	4.529.517
Расходы на персонал, выплаченные		(5.114.823)	(4.578.470)
Прочие доходы полученные		60.313	–
Прочие операционные расходы выплаченные		(2.657.832)	(3.424.087)
Поступление денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		9.896.656	5.359.785
<i>Чистое уменьшение/(увеличение) в операционных активах</i>			
Торговые ценные бумаги		4.876.333	19.216.093
Средства в финансовых организациях		(880.390)	(714.582)
Кредиты клиентам		(35.537.078)	(17.836.381)
Прочие активы		1.433.898	(1.987.415)
<i>Чистое (уменьшение)/увеличение в операционных обязательствах</i>			
Средства банков и прочих финансовых организаций		18.267.912	(4.990.236)
Государственные субсидии		5.141.363	355.286
Производные финансовые обязательства		–	44.341
Средства клиентов		34.511.926	2.874.830
Прочие обязательства		(2.565.425)	2.429.270
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		35.145.195	4.750.991
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	–
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		35.145.195	4.750.991
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Поступления от погашения долговых инвестиционных ценных бумаг		603.123	12.184
Приобретение основных средств		(1.455.989)	(799.961)
Приобретение нематериальных активов		(1.015.480)	(666.049)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(1.868.346)	(1.453.826)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	28	14.299.410	–
Выплата выпущенных долговых ценных бумаг	28	(20.000.000)	(25.000)
Погашение субординированного займа	28	(5.800.000)	–
Поступления от выпуска акций		–	2.600.000
Выплаты по операционной аренде	3	(678.252)	–
Выплата дивидендов акционеру Банка	18	(4.119.707)	(1.888.477)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		(16.298.549)	686.523
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(121.396)	1.961.630
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты		(5)	(40)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		16.856.899	5.945.278
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		49.318.138	43.372.860
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года	6	66.175.037	49.318.138
Неденежные операции			
Зачёт по корпоративному подоходному налогу против обязательств по платежам в бюджет		15.927	47.649
Изъятие залогового обеспечения		527.377	–

(в тысячах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерняя организация Акционерное общество Банк ВТБ (Казахстан) (далее по тексту – «Банк») было образовано 19 сентября 2008 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. На 31 декабря 2019 года Банк осуществлял свою деятельность на основании генеральной лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.14/39, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 16 апреля 2019 года, которая заменяет предыдущие лицензии.

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Казахстан и за её пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка. На 31 декабря 2019 года юридический адрес Банка: 050040, г. Алматы, ул. Тимирязева, 26/29, Республика Казахстан. На 31 декабря 2019 года Банк имел 17 филиалов на территории Республики Казахстан (31 декабря 2018 года: 17).

Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система, управление которой осуществляет НБРК, функционирует на основании законодательства Республики Казахстан. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 10 миллионов тенге по вкладам в национальной валюте для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва банковской лицензии.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов единственным акционером Банка является Публичное Акционерное общество «Банк ВТБ» (Россия) (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечной контролирующей стороной Банка является Правительство Российской Федерации.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общие положения

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики».

Данная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, если не указано иное.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 382,59 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 384,2 тенге за 1 доллар США).

Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчётности

Функциональной валютой Банка является 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.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей финансовой отчётности.

Все данные финансовой отчётности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк впервые применил 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 (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учёта в балансе.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя 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. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять 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 опциона 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)	3.262.953
Прочие активы	(136.665)
Итого активы	3.126.288

Обязательства

Обязательства по аренде	3.126.288
Итого обязательства	3.126.288

(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 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 заёмных 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 заёмных средств на дату первоначального применения.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда (продолжение)

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 3.262.953 тысячи тенге и представлены в составе «Основных средств»;
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 3.126.288 тысяч тенге и представлены отдельной статьёй в составе отчёта о финансовом положении; и
- признание авансовых платежей в размере 136.665 тысяч тенге, связанных с ранее признанной операционной арендой, было прекращено.

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	5.523.605
Исключение обязательств за периоды, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды и имеется достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион	(884.500)
Обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	<u>4.639.105</u>
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заёмных средств на 1 января 2019 года	11,24%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	<u>3.150.855</u>
<i>Минус:</i>	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(20.779)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	(3.788)
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	<u><u>3.126.288</u></u>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики

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

Активы в форме права пользования

Банк признаёт 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 на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесённые первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведённые 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 признаёт обязательства по аренде, оцениваемые по приведённой 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 расчёта приведённой стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заёмных 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 осуществлённых 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 обязательства 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 пяти тысяч долларов США). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики (продолжение)

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

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трёх 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 отчёте о финансовом положении и отчёте о совокупном доходе

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

	<i>Активы в форме права пользования (здания)</i>	<i>Обязательства по аренде</i>
На 1 января 2019 года	3.262.953	3.126.288
Новые поступления	441.477	441.477
Расходы по амортизации	(546.848)	–
Процентный расход	–	337.089
Платежи	–	(678.252)
На 31 декабря 2019 года	3.157.582	3.226.602

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

Разъяснение рассматривает порядок учёта налогов на прибыль в условиях существования неопределённости 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 неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые 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 неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости. Банк применяет значительное суждение при выявлении неопределённости в отношении правил исчисления налога на прибыль. Данные разъяснения не имеют влияния на финансовую отчётность Банка.

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у него какие-либо неопределённые 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 (в том числе трактовок, применяемых его дочерними организациями) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчётность Банка.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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 счёт 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 отчётность Банка.

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учёта в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчётного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, её 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, её 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 отчётность 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, понесённые 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 отчётность Банка, поскольку у Банка отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года)

К усовершенствованиям МСФО относятся следующие поправки:

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 отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (выпущены в декабре 2017 года) (продолжение)

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 определён 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 отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность 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 отчётных 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 отчётность 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, понесённых на дату начала годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных 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 отчётность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСА) и по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 25*.

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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными 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 отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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;
- ССПСД;
- ССПУ.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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 финансовых организациях и кредиты клиентам

Банк оценивает средства в финансовых организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые активы по амортизированной стоимости, 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).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

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;
- 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 приобретённых 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).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

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

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.

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 ожидаемые кредитные убытки (ОКУ).

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

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

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 и обязательств

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.

Денежные средства и их эквиваленты

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

(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 (включая форварды, свопы и опционы) 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. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в составе прибыли или убытка в составе операций с торговыми ценными бумагами или в составе операций в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Встроенный производный инструмент – это компонент гибридного договора, также включающего непроизводный основной договор, в результате действия которого некоторые денежные потоки от комбинированного инструмента меняются аналогично тому, как это имеет место в случае самостоятельного производного инструмента. Встроенный производный инструмент определяет изменение некоторых или всех денежных потоков, которые в противном случае определялись бы договором, согласно оговоренной процентной ставке, цене финансового инструмента, цене товара, валютному курсу, индексу цен или ставок, кредитному рейтингу или кредитному индексу или какой-либо другой переменной, при условии, что в случае с нефинансовой переменной, она не является специфичной для какой-либо из сторон по договору. Производный инструмент, который привязан к финансовому инструменту, однако по договору может быть передан независимо от такого инструмента или заключен с другим контрагентом, является не встроенным производным инструментом, а отдельным финансовым инструментом.

Производные инструменты, встроенные в состав финансовых обязательств и нефинансовых основных договоров, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если они удовлетворяют определению производного финансового инструмента (см. выше), их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначаются для продажи и не оцениваются по СПУ. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

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 задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заёмные средства и субординированные займы. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта 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 отчёте о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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 приобретённым или созданным кредитно-обесценённым активом (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 составе прибыли или убытка, до того, как признан убыток от обесценения.

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-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

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 отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истёк;
- 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 либо (а) 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 учёте 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.

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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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 отчётности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение бизнесов 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 отчётную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной 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 в момент возникновения, 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.

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

	<u>Годы</u>
Улучшения арендованного имущества	До 10
Компьютерное оборудование	2-10
Транспортные средства	7
Прочее	2-16

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости.

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

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии и первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 5 до 17 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

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 сотрудникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет льгот для сотрудников по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Простые акции классифицируются как капитал. Уставный капитал оценивается по справедливой стоимости полученных средств. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, 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.

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 финансовой отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения финансовой отчётности.

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: «Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Средний корпоративный бизнес» (включающий подсегменты: «Инвестиционно-банковский бизнес», «Кредиты и депозиты» и «Транзакционный бизнес»), «Розничный бизнес», «Казначейство» и «Прочее».

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением тех 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

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надёжно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку 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 расчётные 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 расчёте 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 процентная выручка или расходы.

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, 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 расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае ПСКО финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Комиссионные доходы и расходы

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, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, покупка или продажа валюты, переводные операции или кассовые операции, признаются после завершения такой операции.

Расходы Банка по услугам агентов признаются в качестве комиссионных расходов в отчёте о совокупном доходе.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Пересчёт иностранной валюты

Финансовая отчётность представлена в казахстанских тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, установленному Казахстанской Фондовой Биржей (далее по тексту – «КФБ») и опубликованному НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу, действующему на отчётную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отчёте о совокупном доходе по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату операции.

Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом на дату такой операции включается в состав чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте.

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

Ниже представлены стандарты, которые были выпущены, но не вступили в силу, на дату публикации финансовой отчётности Банка. Банк планирует, при необходимости, применить эти стандарты, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности 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 определённым гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2021 года 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 отчётность.

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 приобретённая 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 приобретённый 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 неё, данные поправки не окажут влияния на Банк на дату перехода.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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 отчётности» и МСФО (IAS) 8 «Учётная 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 её пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчётности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчётности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

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

«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 отчётность Банка.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая 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 25*.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

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:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- 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, и качественная оценка;
- 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 экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности 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.

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заёмных средств

Банк не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому он использует ставку привлечения дополнительных заёмных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств – это ставка процента, по которой Банк мог бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заёмные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заёмных средств отражает процент, который Банк «должен был бы заплатить», и его определение требует использования расчётных 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 заёмных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определённые расчётные 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 считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределённость оценок (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Оценка возмещаемости активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Банка в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2018 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отсроченному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

5. Информация по сегментам

Раскрытие информации по сегментам представлено на основе согласующихся с МСФО данных об отчётных сегментах, скорректированных при необходимости на межсегментные перераспределения. Качественная и количественная информация по операционным сегментам представляется в отчётах руководству Банка с целью принятия решений об отнесении ресурсов на сегмент и оценки результатов его деятельности.

Доходы, информация о которых раскрывается в данном примечании, включают следующие статьи: чистый процентный доход, чистый комиссионный доход, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, доходы за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте и прочие операционные доходы. Каждая из этих статей принимается в расчёт при определении доходов конкретного подсегмента/сегмента без подсегментов, в случае если её значение для данного подсегмента/сегмента без подсегментов является положительным. Итоговые значения рассчитываются как сумма постатейных компонентов.

Операции между сегментами осуществлялись преимущественно в рамках обычной деятельности.

Ниже приведена информация по отчётным сегментам Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, а также результаты по сегментам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2019 год	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес			Средний корпоративный бизнес				Итого до исключе- ния межсег- ментных операций	Исклю- чение межсег- ментных операций	Итого			
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого КИБ	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес				Итого СКБ	Розничный бизнес	Казна- чейство
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	–	–	–	3.505.599	62.669.438	66.175.037	–	66.175.037	
Средства в финансовых организациях	1.004.477	5.851.233	–	6.855.710	–	–	–	246.032	43.780	7.145.522	–	7.145.522	
Кредиты клиентам	–	27.229.803	–	27.229.803	–	50.860.904	–	50.860.904	44.837.631	–	122.928.338	–	122.928.338
Производные финансовые активы	34.724	–	–	34.724	–	–	–	–	–	34.724	–	34.724	
Основные средства	111.214	106.469	162.445	380.128	33.739	969.157	1.170.427	2.173.323	4.195.557	38.619	6.787.627	–	6.787.627
Нематериальные активы	78.463	103.891	110.897	293.251	12.087	462.812	537.314	1.012.213	1.873.839	2.493	3.181.796	–	3.181.796
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	409	714	713	1.836	–	5.504	1.033	6.537	12.688	–	21.061	–	21.061
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	4.672	4.925	8.875	18.472	1.196	47.964	28.671	77.831	275.236	(217.476)	154.063	–	154.063
Прочие активы	110.052	39.746	73.356	223.154	–	908.883	238.245	1.147.128	1.431.117	102.134	2.903.533	–	2.903.533
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	305.480	8.054.628	64.509.094	72.869.202	19.181	10.387.085	33.489.484	43.895.750	39.142.955	34.612.527	190.520.434	(190.520.434)	–
Итого активов	1.649.491	41.391.409	64.865.380	107.906.280	66.203	63.642.309	35.465.174	99.173.686	95.520.654	97.251.515	399.852.135	(190.520.434)	209.331.701
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	1.796.219	11.674.961	13.471.180	–	4.657.315	–	4.657.315	2.418.621	10.582.327	31.129.443	–	31.129.443
Средства клиентов	–	5.495.949	52.148.926	57.644.875	–	3.804.556	32.013.763	35.818.319	30.048.083	–	123.511.277	–	123.511.277
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–	–	–	14.759.142	14.759.142	–	14.759.142
Субординированный долг	–	–	–	–	–	–	–	–	–	9.264.867	9.264.867	–	9.264.867
Государственные субсидии	–	–	–	–	–	86.355	–	86.355	2.940.411	–	3.026.766	–	3.026.766
Производные финансовые обязательства	35.147	–	–	35.147	–	–	–	–	–	171.341	206.488	–	206.488
Прочие обязательства	149.305	52.770	572.919	774.994	–	483.765	648.626	1.132.391	892.706	28.569	2.828.660	–	2.828.660
Обязательство по операционной аренде	57.780	87.455	100.522	245.757	18.760	513.288	547.740	1.079.788	1.894.475	6.582	3.226.602	–	3.226.602
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	1.402.084	29.618.086	329.258	31.349.428	54.232	45.209.300	1.790.062	47.053.594	47.210.684	64.906.728	190.520.434	(190.520.434)	–
Итого обязательств	1.644.316	37.050.479	64.826.586	103.521.381	72.992	54.754.579	35.000.191	89.827.762	85.404.980	99.719.556	378.473.679	(190.520.434)	187.953.245
Итого капитала	44.188	4.277.290	126.130	4.447.608	–	8.874.905	325.829	9.200.734	7.458.099	272.015	21.378.456	–	21.378.456
Итого капитала и обязательств	1.688.504	41.327.769	64.952.716	107.968.989	72.992	63.629.484	35.326.020	99.028.496	92.863.079	99.991.571	399.852.135	(190.520.434)	209.331.701

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес			Средний корпоративный бизнес			Итого до исключе- ния межсег- ментных операций	Исключе- ние межсег- ментных операций	Итого				
	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты	Транзакци- онный бизнес	Итого КИБ	Инвести- ционно- банковский бизнес	Кредиты и депозиты				Транзакци- онный бизнес	Итого СКБ	Розничный бизнес	Казна- чейство
2018 год													
Денежные средства и их эквиваленты	–	–	–	–	–	–	–	939.374	48.378.764	49.318.138	–	–	49.318.138
Торговые ценные бумаги	4.765.761	–	–	4.765.761	–	–	–	–	–	4.765.761	–	–	4.765.761
Средства в финансовых организациях	–	5.366.050	–	5.366.050	–	–	–	545.064	287.651	6.198.765	–	–	6.198.765
Кредиты клиентам	–	11.786.520	–	11.786.520	–	41.608.264	–	41.608.264	37.963.856	–	–	–	91.358.640
Инвестиционные ценные бумаги:	592.067	–	–	592.067	–	–	–	–	–	–	–	–	592.067
Основные средства	26.879	26.051	42.727	95.657	–	303.135	379.625	682.760	1.807.604	3.051	2.589.072	–	2.589.072
Нематериальные активы	60.621	58.202	70.210	189.033	–	330.518	396.798	727.316	1.208.646	3.160	2.128.155	–	2.128.155
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	48	587	559	1.194	–	378	581	959	1.892	1.089	5.134	–	5.134
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	12.452	153.854	146.528	312.834	–	99.046	152.100	251.146	495.500	285.111	1.344.591	–	1.344.591
Прочие активы	102.716	60.547	164.434	327.697	–	1.032.454	339.758	1.372.212	1.840.176	256.884	3.796.969	–	3.796.969
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	200.924	275.623	47.928.697	48.405.244	–	5.983.718	27.977.490	33.961.208	21.835.921	36.989.525	141.191.898	(141.191.898)	–
Итого активов	5.761.468	17.727.434	48.353.155	71.842.057	–	49.357.513	29.246.352	78.603.865	66.638.033	86.205.235	303.289.190	(141.191.898)	162.097.292
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	100	5.766.097	5.766.197	–	4.318.702	–	4.318.702	144.992	2.560.417	12.790.308	–	12.790.308
Средства клиентов	–	237.034	39.361.153	39.598.187	–	1.189.751	27.552.303	28.742.054	20.625.650	–	88.965.891	–	88.965.891
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	–	–	–	–	–	20.407.415	20.407.415	–	20.407.415
Субординированный долг	–	–	–	–	–	–	–	–	–	13.840.183	13.840.183	–	13.840.183
Государственные субсидии	–	–	–	–	–	–	–	–	355.286	–	355.286	–	355.286
Производные финансовые обязательства	50.061	–	–	50.061	–	–	–	–	–	–	50.061	–	50.061
Прочие обязательства	152.316	40.589	2.801.322	2.994.227	–	475.685	425.714	901.399	705.718	181.408	4.782.752	–	4.782.752
Межсегментная/межподсегментная передача фондов	5.535.509	14.946.379	286.318	20.768.206	–	32.762.936	815.393	33.578.329	37.925.395	48.919.968	141.191.898	(141.191.898)	–
Итого обязательств	5.737.886	15.224.102	48.214.890	69.176.878	–	38.747.074	28.793.410	67.540.484	59.757.041	85.909.391	282.383.794	(141.191.898)	141.191.896
Итого капитала	23.581	2.503.332	138.264	2.665.177	–	10.610.438	452.943	11.063.381	6.880.995	295.843	20.905.396	–	20.905.396
Итого капитала и обязательств	5.761.467	17.727.434	48.353.154	71.842.055	–	49.357.512	29.246.353	78.603.865	66.638.036	86.205.234	303.289.190	(141.191.898)	162.097.292

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)								Средний корпоративный бизнес («СКБ»)								Исключение межсегментных операций	Итого					
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ				Розничный бизнес		Казначейство		
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты			Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие клиенты	
2019 год																							
Процентные доходы	122.619	5.486	3.172.633	69.210	-	3.033.527	3.295.252	3.108.223	-	-	5.247.480	636.894	-	1.451.365	5.247.480	2.088.259	8.678.219	1.551.670	648.850	9.348.224	16.096.376	17.869.801	
Процентные расходы	(12.527)	(237.388)	(13.051)	(2.048.206)	(2.322.311)	-	(2.347.889)	(2.285.594)	(2.028)	-	(542.812)	(3.484.853)	(641.484)	-	(1.186.324)	(3.484.853)	(1.532.580)	(3.990.463)	(2.478.895)	(6.335.466)	(16.096.376)	(7.545.688)	
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	110.092	(231.902)	3.159.582	(1.978.996)	(2.322.311)	3.033.527	947.363	822.629	(2.028)	-	4.704.668	(2.847.959)	(641.484)	1.451.365	4.061.156	(1.396.594)	7.145.639	(2.438.793)	(1.830.045)	3.012.758	-	10.324.113	
Расходы по кредитным убыткам	7.282	-	(304.458)	-	(219.943)	-	(517.119)	-	-	-	(473.680)	-	(257.658)	-	(731.338)	-	(1.826.848)	-	10.824	-	-	(3.064.481)	
Чистый процентный доход	117.374	(231.902)	2.855.124	(1.978.996)	(2.542.254)	3.033.527	430.244	822.629	(2.028)	-	4.230.988	(2.847.959)	(899.142)	1.451.365	3.329.818	(1.396.594)	5.318.791	(2.438.793)	(1.819.221)	3.012.758	-	7.259.632	
Чистые комиссионные доходы	221.026	(85.187)	-	-	152.261	-	373.287	(85.187)	-	85.187	-	-	1.037.587	-	1.037.587	85.187	2.141.790	-	(187.951)	-	-	3.364.713	
Доход от получения государственной субсидии	-	-	178.247	-	-	-	178.247	-	-	-	159.902	-	-	-	159.902	-	28.782	-	-	-	-	366.931	
Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по ССПД	3.122	-	-	-	-	-	3.122	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.122	
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:	4.873.289	(36.030)	-	-	-	-	4.873.289	(36.030)	-	324.192	-	-	-	-	-	324.192	60.225	13.885	599.819	(302.047)	-	5.533.333	
-торговые операции -пересценка валютных статей	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Прочие операционные доходы	(1.406.735)	-	-	-	-	-	(1.406.735)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.406.735)	
Непроцентные доходы	4.094	-	-	-	-	-	4.094	-	-	-	11.735	-	-	-	11.735	-	119.165	-	23.847	-	-	158.841	
Чистая операционная прибыль	3.694.796	(121.217)	178.247	-	152.261	-	4.025.304	(121.217)	-	409.379	171.637	-	1.037.587	-	1.209.224	409.379	2.349.962	13.885	435.715	(302.047)	-	8.020.205	
Непроцентные расходы	(578.521)	-	(538.264)	-	(397.340)	-	(1.514.125)	-	(64.762)	-	(1.847.834)	-	(1.412.001)	-	(3.324.597)	-	(4.653.985)	-	(33.439)	-	-	(9.526.146)	
Прибыль до расходов по корпоративному подходному налогу	3.233.649	(353.119)	2.495.107	(1.978.996)	(2.787.333)	3.033.527	2.941.423	701.412	(66.790)	409.379	2.554.791	(2.847.959)	(1.273.556)	1.451.365	1.214.445	(987.215)	3.014.768	(2.424.908)	(1.416.945)	2.710.711	-	5.753.691	
Расходы по корпоративному подходному налогу	(573.428)	-	(105.104)	-	(49.181)	-	(727.713)	-	(68.438)	-	58.450	-	(35.405)	-	(45.393)	-	58.948	-	(476.370)	-	-	(1.190.528)	
Прибыль за год	2.660.221	(353.119)	2.390.003	(1.978.996)	(2.836.514)	3.033.527	2.213.710	701.412	(135.228)	409.379	2.613.241	(2.847.959)	(1.308.961)	1.451.365	1.169.052	(987.215)	3.073.716	(2.424.908)	(1.893.315)	2.710.711	-	4.563.163	
Результат сегмента								<u>- 2.915.122</u>								<u>- 181.837</u>		<u>- 648.808</u>		<u>- 817.396</u>		<u>- 4.563.163</u>	

(в тысячах тенге, если не указано иное)

5. Информация по сегментам (продолжение)

	Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес («КИБ»)								Средний корпоративный бизнес («СКБ»)								Исключе- ние межсег- ментных операций	Итого					
	Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого КИБ		Инвестиционно- банковский бизнес		Кредиты и депозиты		Транзакционный бизнес		Итого СКБ				Розничный бизнес		Казначейство		
	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие сегменты			Внешние клиенты	Другие сегменты	Внешние клиенты	Другие клиенты	
2018 год																							
Процентные доходы	1.471.973	1.116.751	1.940.239	4.402	-	2.097.280	3.412.212	3.218.433	-	-	5.260.888	533.082	-	1.356.744	5.260.888	1.889.826	7.839.360	1.181.551	462.033	9.702.796	15.992.607	16.974.942	
Процентные расходы	-	(1.347.570)	-	(1.011.260)	(1.613.824)	-	(1.613.824)	(2.358.830)	-	-	(663.710)	(3.249.782)	(485.657)	-	(1.149.367)	(3.249.782)	(886.049)	(3.737.783)	(3.682.082)	(6.646.212)	(15.992.607)	(7.331.322)	
Чистый процентный доход до расходов по кредитным убыткам	1.471.973	(230.819)	1.940.239	(1.006.858)	(1.613.824)	2.097.280	1.798.388	859.603	-	-	4.597.178	(2.716.700)	(485.657)	1.356.744	4.111.521	(1.359.956)	6.953.311	(2.556.232)	(3.220.049)	3.056.584	-	9.643.170	
Расходы по кредитным убыткам	(4.540)	-	(303.531)	-	(245.701)	-	(553.772)	-	-	(858.112)	-	(79.798)	-	(937.910)	-	(1.052.554)	-	(12.792)	-	-	-	(2.557.028)	
Чистый процентный доход	1.467.433	(230.819)	1.636.708	(1.006.858)	(1.859.525)	2.097.280	1.244.616	859.603	-	-	3.739.066	(2.716.700)	(565.455)	1.356.744	3.173.611	(1.359.956)	5.900.757	(2.556.232)	(3.232.841)	3.056.584	-	7.086.142	
Чистые комиссионные доходы	154.749	-	-	-	204.522	-	359.271	-	-	-	-	1.238.270	-	1.238.270	-	1.400.244	-	(270.080)	-	-	-	2.727.705	
Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по СПЦА	12.184	-	-	-	-	-	12.184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.184	
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.207	-	-	-	-	-	2.207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.207	
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:	3.220.727	-	-	-	-	-	3.220.727	-	276.230	-	-	-	-	-	276.230	-	160.054	-	738.159	-	-	4.395.170	
-торговые операции -пересчета валютных статей	3.328.230	-	-	-	-	-	3.328.230	-	276.230	-	-	-	-	-	276.230	-	164.335	-	760.722	-	-	4.529.517	
(107.503)	-	-	-	-	-	-	(107.503)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.281)	-	(22.563)	-	-	(134.347)	
Прочие операционные доходы	7.035	-	443	-	-	-	7.478	-	-	6.470	-	-	-	6.470	-	27.529	-	15.436	-	-	-	56.913	
Непроцентные доходы	3.396.902	-	443	-	204.522	-	3.601.867	-	276.230	-	6.470	-	1.238.270	-	1.520.970	-	1.587.827	-	483.515	-	-	7.194.179	
Чистая операционная прибыль	4.864.335	(230.819)	1.637.151	(1.006.858)	(1.655.003)	2.097.280	4.846.483	859.603	276.230	-	3.745.536	(2.716.700)	672.815	1.356.744	4.694.581	(1.359.956)	7.488.584	(2.556.232)	(2.749.326)	3.056.584	-	14.280.321	
Непроцентные расходы	(396.713)	-	(394.012)	-	(337.111)	-	(1.127.836)	-	(19.031)	-	(1.647.086)	-	(1.457.310)	-	(3.123.427)	-	(4.920.294)	(2)	(26.443)	-	-	(9.198.002)	
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	4.467.622	(230.819)	1.243.139	(1.006.858)	(1.992.114)	2.097.280	3.718.647	859.603	257.199	-	2.098.450	(2.716.700)	(784.495)	1.356.744	1.571.154	(1.359.956)	2.568.290	(2.556.234)	(2.775.769)	3.056.584	-	5.082.319	
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(765.535)	-	(42.693)	-	(19.002)	-	(827.230)	-	(59.000)	-	111.710	-	(90.871)	-	(38.161)	-	(2.178)	-	(95.043)	-	-	(962.612)	
Прибыль за год	3.702.087	(230.819)	1.200.446	(1.006.858)	(2.011.116)	2.097.280	2.891.417	859.603	198.199	-	2.210.160	(2.716.700)	(875.366)	1.356.744	1.532.993	(1.359.956)	2.566.112	(2.556.234)	(2.870.812)	3.056.584	-	4.119.707	
Результат сегмента							-	3.751.020								-	173.037	-	9.878	-	185.772	-	4.119.707

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в *Примечании 24* к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Наличность в кассе	4.849.014	7.866.011
Средства на текущих счетах в НБРК	38.004.446	31.017.642
Средства на текущих счетах в других банках	7.312.901	1.602.552
Срочные депозиты в НБРК, размещённые на срок до 90 дней	16.008.721	8.003.667
Срочные депозиты в других банках, размещённые на срок до 90 дней	—	828.306
	<u>66.175.082</u>	<u>49.318.178</u>
За вычетом резерва под ОКУ	(45)	(40)
	<u>66.175.037</u>	<u>49.318.138</u>

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать обязательные резервы, которые рассчитываются как процент от определённых обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться в виде средств на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере средних остатков совокупной суммы денежных средств на текущих счетах в НБРК или наличных денежных средств за период формирования резервов.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов обязательные резервы составили 1.956.743 тысячи тенге и 1.458.106 тысяч тенге, соответственно.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочного резерва под ОКУ за год приведен ниже:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Резерв под ОКУ на 1 января	(40)	(12)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	(3)	(27)
Курсовые разницы	(2)	(1)
Резерв под ОКУ на 31 декабря	<u>(45)</u>	<u>(40)</u>

7. Средства в финансовых организациях

Средства в финансовых организациях включают:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Займы, выданные на срок свыше 90 дней	5.970.391	5.482.274
Средства, ограниченные в использовании	1.307.602	846.456
	<u>7.277.993</u>	<u>6.328.730</u>
За вычетом резерва под ОКУ	(132.471)	(129.965)
	<u>7.145.522</u>	<u>6.198.765</u>

На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года займы, выданные на срок свыше 90 дней, включали заём, размещённый в казахстанском банке на сумму 6.000.000 тысяч тенге и 5.500.000 тысяч тенге, соответственно. Заём выражен в тенге, имел ставку вознаграждения 13,5% годовых (31 декабря 2018 года: 12,5% годовых) и срок погашения в 2021 году (31 декабря 2018 года: в 2019 году).

На 31 декабря 2019 года средства, ограниченные в использовании, включали в себя вклады, являющиеся обеспечением обязательств Банка перед КФБ в сумме 1.060.333 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 300.000 тысяч тенге) и организациями, предоставляющими услуги проведения платёжных операций в сумме 139.369 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 543.657 тысяч тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

7. Средства в финансовых организациях (продолжение)

Все остатки средств в финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	6.328.730	5.505.846
Новые созданные или приобретённые активы	32.140.130	9.252.570
Активы, которые были погашены	(31.205.303)	(8.537.997)
Изменение в начисленных процентах	5.617	30.193
Курсовые разницы	8.819	78.118
На 31 декабря	7.277.993	6.328.730
	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Резерв под ОКУ на 1 января	(129.965)	(61.533)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	(2.338)	(68.230)
Курсовые разницы	(168)	(202)
На 31 декабря	(132.471)	(129.965)

8. Производные финансовые активы и обязательства

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отражённых в финансовой отчётности как активы и обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отражённые на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объём операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	<i>2019 год</i>			<i>2018 год</i>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость Актив</i>	<i>Обяза- тельство</i>
Валютные контракты						
Форварды – внутренние контракты	278.850	10.568	–	1.613.883	–	(50.061)
Свопы – внутренние контракты	26.819.559	24.156	(34.703)	–	–	–
Свопы – иностранные контракты	37.949.613	–	(171.785)	–	–	–
Производные финансовые активы/(обязательства)	65.048.022	34.724	(206.488)	1.613.883	–	(50.061)

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определённого финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса на основании условных сумм.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Коммерческое кредитование	68.458.978	45.866.024
Кредитование малого бизнеса	17.637.830	16.665.151
Потребительское кредитование	42.278.197	34.101.681
Ипотечное кредитование	5.124.635	6.339.819
Общая сумма кредитов клиентам	133.499.640	102.972.675
За вычетом резерва под ОКУ	(10.571.302)	(11.614.035)
Кредиты клиентам	122.928.338	91.358.640

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2019 года	34.076.286	748.009	11.041.729	45.866.024
Новые созданные или приобретённые активы	94.491.475	–	–	94.491.475
Активы, которые были погашены	(65.650.028)	–	(4.797.345)	(70.447.373)
Переводы в Этап 1	700.080	(700.080)	–	–
Переводы в Этап 2	(4.179.725)	4.179.725	–	–
Переводы в Этап 3	–	(4.234.741)	4.234.741	–
Изменение в начисленных процентах	(693.389)	7.087	108.412	(577.890)
Изменение классификации заёмщиков	901.910	–	–	901.910
Амортизация дисконта	–	–	570.529	570.529
Списанные суммы	–	–	(2.296.381)	(2.296.381)
Курсовые разницы	(46.771)	–	(2.545)	(49.316)
На 31 декабря 2019 года	59.599.838	–	8.859.140	68.458.978
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(297.143)	(28.880)	(6.141.444)	(6.467.467)
Новые созданные или приобретённые активы	(469.344)	–	–	(469.344)
Активы, которые были погашены	391.117	–	378.185	769.302
Переводы в Этап 1	(5.367)	5.367	–	–
Переводы в Этап 2	89.664	(89.664)	–	–
Переводы в Этап 3	–	176.996	(176.996)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	40.920	(63.819)	(841.550)	(864.449)
Изменение классификации заёмщиков	(6.457)	–	–	(6.457)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(570.529)	(570.529)
Списанные суммы	–	–	2.296.381	2.296.381
Курсовые разницы	171	–	1.745	1.916
На 31 декабря 2019 года	(256.439)	–	(5.054.208)	(5.310.647)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Кредитование малого бизнеса</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	12.623.383	68.113	3.973.655	–	16.665.151
Новые созданные или приобретённые активы	22.523.652	–	–	91.133	22.614.785
Активы, которые были погашены	(20.225.390)	(6.817)	(573.445)	(3.321)	(20.808.973)
Переводы в Этап 1	70.011	(70.011)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(359.510)	414.566	(55.056)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(317.153)	317.153	–	–
Изменение в начисленных процентах	27.664	(17.943)	269.319	–	279.040
Изменение классификации заёмщиков	(901.910)	–	–	–	(901.910)
Амортизация дисконта	–	–	360.720	–	360.720
Списанные суммы	–	–	(531.523)	–	(531.523)
Курсовые разницы	(22.181)	8.267	(25.546)	–	(39.460)
На 31 декабря 2019 года	13.735.719	79.022	3.735.277	87.812	17.637.830

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(50.964)	(5.375)	(2.612.585)	–	(2.668.924)
Новые созданные или приобретённые активы	(140.436)	–	–	–	(140.436)
Активы, которые были погашены	115.893	–	–	–	115.893
Переводы в Этап 1	(3.790)	3.790	–	–	–
Переводы в Этап 2	1.507	(31.477)	29.970	–	–
Переводы в Этап 3	–	25.721	(25.721)	–	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	11.450	4.750	(195.035)	–	(178.835)
Изменение классификации заёмщиков	6.457	–	–	–	6.457
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(360.720)	–	(360.720)
Списанные суммы	–	–	531.523	–	531.523
Курсовые разницы	–	–	(413)	–	(413)
На 31 декабря 2019 года	(59.883)	(2.591)	(2.632.981)	–	(2.695.455)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	29.181.205	585.872	4.334.604	34.101.681
Новые созданные или приобретённые активы	27.875.001	–	–	27.875.001
Активы, которые были погашены	(16.433.214)	(585.565)	(258.147)	(17.276.926)
Активы, которые были проданы	–	–	(602.542)	(602.542)
Переводы в Этап 1	2.460.573	(2.460.573)	–	–
Переводы в Этап 2	(4.660.045)	5.582.825	(922.780)	–
Переводы в Этап 3	–	(2.646.148)	2.646.148	–
Изменение в начисленных процентах	(27.320)	1.823	(133.710)	(159.207)
Амортизация дисконта	–	–	123.753	123.753
Списанные суммы	–	–	(1.786.593)	(1.786.593)
Курсовые разницы	1.540	–	1.490	3.030
На 31 декабря 2019 года	38.397.740	478.234	3.402.223	42.278.197

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(853.032)	(179.791)	(1.305.216)	(2.338.039)
Новые созданные или приобретённые активы	(814.275)	–	–	(814.275)
Активы, которые были погашены	430.071	24.790	90.442	545.303
Переводы в Этап 1	(454.410)	454.410	–	–
Переводы в Этап 2	127.043	(381.203)	254.160	–
Переводы в Этап 3	–	989.301	(989.301)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	557.777	(1.105.033)	(914.010)	(1.461.266)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(123.753)	(123.753)
Списанные суммы	–	–	1.786.593	1.786.593
Курсовые разницы	(86)	–	(462)	(548)
На 31 декабря 2019 года	(1.006.912)	(197.526)	(1.201.547)	(2.405.985)

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	5.186.816	52.180	1.100.823	6.339.819
Активы, которые были погашены	(989.225)	(14.233)	(215.295)	(1.218.753)
Переводы в Этап 1	563.109	(563.109)	–	–
Переводы в Этап 2	(179.161)	731.908	(552.747)	–
Переводы в Этап 3	–	(195.541)	195.541	–
Изменение в начисленных процентах	(9.857)	1.318	37.257	28.718
Амортизация дисконта	–	–	16.065	16.065
Списанные суммы	–	–	(41.214)	(41.214)
На 31 декабря 2019 года	4.571.682	12.523	540.430	5.124.635

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(22.638)	(1.007)	(115.960)	(139.605)
Активы, которые были погашены	46	–	7.227	7.273
Переводы в Этап 1	(236)	236	–	–
Переводы в Этап 2	2.336	(51.394)	49.058	–
Переводы в Этап 3	–	8.630	(8.630)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	12.618	43.535	(108.185)	(52.032)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(16.065)	(16.065)
Списанные суммы	–	–	41.214	41.214
На 31 декабря 2019 года	(7.874)	–	(151.341)	(159.215)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	19.463.154	–	11.685.859	31.149.013
Новые созданные или приобретённые активы	69.351.719	–	–	69.351.719
Активы, которые были погашены	(54.070.868)	(666.596)	(1.550.994)	(56.288.458)
Переводы в Этап 2	(1.695.238)	1.695.238	–	–
Переводы в Этап 3	–	(282.759)	282.759	–
Изменение в начисленных процентах	101.065	2.126	626.222	729.413
Амортизация дисконта	–	–	348.917	348.917
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(99.011)	(99.011)
Списанные суммы	–	–	(252.023)	(252.023)
Курсовые разницы	926.454	–	–	926.454
На 31 декабря 2018 года	34.076.286	748.009	11.041.729	45.866.024

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(172.601)	–	(5.309.859)	(5.482.460)
Новые созданные или приобретённые активы	(595.958)	–	–	(595.958)
Активы, которые были погашены	469.694	6.322	428.874	904.890
Переводы в Этап 2	14.874	(14.874)	–	–
Переводы в Этап 3	–	26.459	(26.459)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(10.890)	(46.787)	(1.236.117)	(1.293.794)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	99.011	99.011
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(348.917)	(348.917)
Списанные суммы	–	–	252.023	252.023
Курсовые разницы	(2.262)	–	–	(2.262)
На 31 декабря 2018 года	(297.143)	(28.880)	(6.141.444)	(6.467.467)

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	12.278.220	–	4.028.209	16.306.429
Новые созданные или приобретённые активы	21.956.973	–	–	21.956.973
Активы, которые были погашены	(21.035.650)	(15.146)	(386.327)	(21.437.123)
Переводы в Этап 1	195.514	(195.514)	–	–
Переводы в Этап 2	(755.262)	946.247	(190.985)	–
Переводы в Этап 3	–	(668.916)	668.916	–
Изменение в начисленных процентах	(16.412)	1.442	(121.026)	(135.996)
Амортизация дисконта	–	–	134.459	134.459
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(10.429)	(10.429)
Списанные суммы	–	–	(149.162)	(149.162)
На 31 декабря 2018 года	12.623.383	68.113	3.973.655	16.665.151

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Кредитование малого бизнеса</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(23.449)	–	(2.481.804)	(2.505.253)
Новые созданные или приобретённые активы	(61.827)	–	–	(61.827)
Активы, которые были погашены	59.354	69	145.792	205.215
Переводы в Этап 1	(3.907)	3.907	–	–
Переводы в Этап 2	2.257	(123.848)	121.591	–
Переводы в Этап 3	–	34.666	(34.666)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(23.392)	79.831	(388.630)	(332.191)
Изменения предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	10.429	10.429
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(134.459)	(134.459)
Списанные суммы	–	–	149.162	149.162
На 31 декабря 2018 года	(50.964)	(5.375)	(2.612.585)	(2.668.924)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	26.286.096	296.174	2.475.170	29.057.440
Новые созданные или приобретённые активы	18.525.125	–	–	18.525.125
Активы, которые были погашены	(13.453.798)	(136.343)	(427.899)	(14.018.040)
Активы, которые были проданы	–	–	(272.812)	(272.812)
Переводы в Этап 1	2.287.586	(2.287.586)	–	–
Переводы в Этап 2	(4.988.696)	6.395.224	(1.406.528)	–
Переводы в Этап 3	–	(3.689.002)	3.689.002	–
Изменение в начисленных процентах	519.413	6.474	89.895	615.782
Амортизация дисконта	–	–	23.987	23.987
Возмещение убытков	–	–	272.812	272.812
Списанные суммы	(9.077)	–	(121.163)	(130.240)
Курсовые разницы	14.556	931	12.140	27.627
На 31 декабря 2018 года	29.181.205	585.872	4.334.604	34.101.681

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(711.587)	(61.860)	(440.716)	(1.214.163)
Новые созданные или приобретённые активы	(526.891)	–	–	(526.891)
Активы, которые были погашены	417.068	35.449	149.765	602.282
Активы, которые были проданы	–	–	272.812	272.812
Переводы в Этап 1	(198.257)	198.257	–	–
Переводы в Этап 2	551.165	(605.130)	53.965	–
Переводы в Этап 3	–	740.647	(740.647)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	(393.192)	(486.900)	(422.128)	(1.302.220)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(23.987)	(23.987)
Возмещение убытков	–	–	(272.812)	(272.812)
Списанные суммы	9.077	–	121.163	130.240
Курсовые разницы	(415)	(254)	(2.631)	(3.300)
На 31 декабря 2018 года	(853.032)	(179.791)	(1.305.216)	(2.338.039)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость				
на 1 января 2018 года	4.169.989	171.129	747.969	5.089.087
Новые созданные или приобретённые активы	2.418.801	–	–	2.418.801
Активы, которые были погашены	(893.498)	(17.218)	(182.705)	(1.093.421)
Переводы в Этап 1	786.501	(786.501)	–	–
Переводы в Этап 2	(1.283.002)	1.888.754	(605.752)	–
Переводы в Этап 3	–	(1.217.100)	1.217.100	–
Изменение в начисленных процентах	(11.225)	13.116	(2.975)	(1.084)
Амортизация дисконта	–	–	2.387	2.387
Списанные суммы	(750)	–	(75.201)	(75.951)
На 31 декабря 2018 года	5.186.816	52.180	1.100.823	6.339.819

<i>Ипотечное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(4.914)	(2.362)	(100.726)	(108.002)
Новые созданные или приобретённые активы	(29.814)	–	–	(29.814)
Активы, которые были погашены	1.218	–	56.528	57.746
Переводы в Этап 1	(73)	73	–	–
Переводы в Этап 2	10.068	(81.065)	70.997	–
Переводы в Этап 3	–	12.065	(12.065)	–
Влияние на ОКУ в результате переводов из одного этапа в другой и изменения исходных данных	127	70.282	(203.508)	(133.099)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(2.387)	(2.387)
Списанные суммы	750	–	75.201	75.951
На 31 декабря 2018 года	(22.638)	(1.007)	(115.960)	(139.605)

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, понесённых Банком.

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	5.677.769	2.512.737
Чистый убыток от модификации	–	(109.440)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

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.

Основными типами полученного залогового обеспечения являются:

- для коммерческого кредитования – залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- для розничного кредитования – залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон.

Банк также получает гарантии материнских компаний по кредитам, выданным дочерним организациям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под убытки от обеспечения.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2019 и 2018 годов были бы выше на:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Коммерческое кредитование	1.175.223	1.065.665
Кредитование малого бизнеса	1.081.038	1.250.152
Потребительское кредитование	1.225.649	1.027.544
Ипотечное кредитование	362.903	366.213
	<u>3.844.813</u>	<u>3.709.574</u>

В течение года в собственность Банка перешли различные активы в обмен на задолженность соответствующих заёмщиков. В настоящее время Банк осуществляет продажу этих активов. Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности.

Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчетную дату:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Здания и земля (Примечание 13)	431.872	471.060
Итого имущество, на которое было обращено взыскание	<u>431.872</u>	<u>471.060</u>

Концентрация кредитов клиентам

На 31 декабря 2019 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым сторонам, составляла 34.853.947 тысяч тенге или 26,1% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2018 года: 29.576.087 тысяч тенге или 28,7%). На 31 декабря 2019 года по данным кредитам был сформирован резерв под ОКУ в размере 174.338 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 3.689.268 тысяч тенге).

Кредиты были выданы следующим типам клиентов:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Частные компании	86.096.808	62.531.175
Физические лица	47.402.832	40.441.500
	<u>133.499.640</u>	<u>102.972.675</u>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Концентрация кредитов клиентам (продолжение)

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

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Физические лица	47.402.832	40.441.500
Оптовая торговля	15.663.542	14.360.569
Транспорт	11.049.623	4.273.017
Пищевая промышленность	7.522.797	3.840.870
Розничная торговля	6.879.564	7.914.367
Горнодобывающая промышленность	6.405.844	1.101.015
Энергетика	6.343.045	5.535.574
Связь	5.087.740	–
Нефтегазовая промышленность	4.573.803	6.373.474
Жилищное строительство	2.841.418	6.576.664
Сельское хозяйство	2.332.501	158.280
Здравоохранение	2.252.046	2.263.303
Инвестиции в недвижимость	2.036.243	1.486.012
Производство машин и оборудования	1.758.829	1.093.346
Производство строительных материалов	1.547.651	1.096.111
Легкая промышленность	1.515.842	1.399.447
Гостиничный бизнес и рестораны	1.290.706	1.313.184
Отдых и туризм	1.023.066	604.684
Финансовые услуги	420.291	105.969
Образование	199.321	214.989
Дорожное и промышленное строительство	61.572	444.305
Прочее	5.291.364	2.375.995
	<u>133.499.640</u>	<u>102.972.675</u>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

10. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Улучшения арендо- ванного имущества</i>	<i>Компью- терное обору- дование</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Активы в форме права пользов- ания</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2017 года	1.106.736	1.988.283	38.429	169.042	2.359.956	–	5.662.446
Поступления	1.014	138.859	51.577	242.115	72.194	–	505.759
Выбытия	(87.601)	(15.109)	–	(316)	(72.964)	–	(175.990)
Переводы	–	37.758	–	(53.242)	15.484	–	–
На 31 декабря 2018 года	1.020.149	2.149.791	90.006	357.599	2.374.670	–	5.992.215
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)							
	–	–	–	–	–	3.262.953	3.262.953
На 1 января 2019 года	1.020.149	2.149.791	90.006	357.599	2.374.670	3.262.953	9.255.168
Поступления	13.013	126.564	446	1.533.502	77.464	441.477	2.192.466
Выбытия	(277.117)	(22.473)	–	–	(280.365)	–	(579.955)
Переводы	417.498	404.013	–	(1.228.002)	406.491	–	–
На 31 декабря 2019 года	1.173.543	2.657.895	90.452	663.099	2.578.260	3.704.430	10.867.679
Накопленный износ							
На 31 декабря 2017 года	(529.389)	(939.367)	(26.259)	–	(1.473.026)	–	(2.968.041)
Начисленная амортизация	(148.365)	(205.959)	(5.039)	–	(251.048)	–	(610.411)
Выбытия	87.601	15.109	–	–	72.599	–	175.309
На 31 декабря 2018 года	(590.153)	(1.130.217)	(31.298)	–	(1.651.475)	–	(3.403.143)
Начисленная амортизация	(198.325)	(233.250)	(11.327)	–	(267.114)	(546.848)	(1.256.864)
Выбытия	277.118	21.434	–	–	281.403	–	579.955
На 31 декабря 2019 года	(511.360)	(1.342.033)	(42.625)	–	(1.637.186)	(546.848)	(4.080.052)
Остаточная стоимость							
На 31 декабря 2017 года	577.347	1.048.916	12.170	169.042	886.930	–	2.694.405
На 31 декабря 2018 года	429.996	1.019.574	58.708	357.599	723.195	–	2.589.072
На 31 декабря 2019 года	662.183	1.315.862	47.827	663.099	941.074	3.157.582	6.787.627

На 31 декабря 2019 года, первоначальная стоимость полностью самортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком, составляла 1.270.361 тысячу тенге (31 декабря 2018 года: 1.206.416 тысяч тенге).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Лицензии и программное обеспечение</i>	<i>Активы к установке</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 года	2.451.033	189.348	2.640.381
Поступления	214.716	432.917	647.633
Выбытие	(5.088)	(61.878)	(66.966)
Переводы	101.006	(101.006)	–
На 31 декабря 2018 года	2.761.667	459.381	3.221.048
Поступления	601.636	709.290	1.310.926
Выбытие	(11.695)	(21.508)	(33.203)
Переводы	623.837	(623.837)	–
На 31 декабря 2019 года	3.975.445	523.326	4.498.771
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2017 года	(925.118)	–	(925.118)
Начисленная амортизация	(168.543)	–	(168.543)
Выбытие	768	–	768
На 31 декабря 2018 года	(1.092.893)	–	(1.092.893)
Начисленная амортизация	(224.516)	–	(224.516)
Выбытие	434	–	434
На 31 декабря 2019 года	(1.316.975)	–	(1.316.975)
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2017 года	1.525.915	189.348	1.715.263
На 31 декабря 2018 года	1.668.774	459.381	2.128.155
На 31 декабря 2019 года	2.658.470	523.326	3.181.796

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	44.303
Расходы по отсроченному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1.190.528	918.309
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1.190.528	962.612

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2019 и 2018 годах составляет 20%.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

12. Налогообложение (продолжение)

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной финансовой отчётности, и прибылью до расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	2019 год	2018 год
Прибыль до налогообложения	5.753.691	5.082.319
Нормативная ставка	20%	20%
Расчётный расход по корпоративному подоходному налогу по нормативной ставке	1.150.738	1.016.464
Расходы по вознаграждению, не относимые на вычет	28.892	2.713
Операционные расходы, не относимые на вычет	19.578	7.563
Корпоративный подоходный налог, удержанный у источника выплаты	–	44.303
Отчисления на обесценение, не относимые на вычет	16.462	76.429
Необлагаемый налогом доход по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	(25.142)	(297.827)
Прочие разницы	–	112.967
Расходы по корпоративному подоходному налогу	1.190.528	962.612

На 31 декабря 2019 года активы по текущему корпоративному подоходному налогу составили 21.064 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 5.134 тысячи тенге).

Активы и обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают:

	2017 год	Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (Прим. 3)	Возникно- вание и стор- нирование временных разниц в составе прибыли или убытка	2018 год	Возникно- вание и стор- нирование временных разниц в составе прибыли или убытка	2019 год
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Кредиты клиентам	–	70.485	(70.485)	–	396.415	396.415
Налоговые убытки к переносу	2.616.525	–	(1.014.668)	1.601.857	(1.056.531)	545.326
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	11.424	–	1.308	12.732	2.443	15.175
Начисленные расходы по премиям	23.200	–	53.214	76.414	36.706	113.120
Договоры аренды	–	–	–	–	13.804	13.804
Резервы по сомнительным долгам	6.857	–	(3.990)	2.867	(2.867)	–
Прочие начисленные расходы	23.356	–	1.512	24.868	38.604	63.472
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу	2.681.362	70.485	(1.033.109)	1.718.738	(571.426)	1.147.312
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Средства банков и прочих финансовых организаций	–	–	–	–	(462.698)	(462.698)
Динамические резервы	(202.360)	–	202.360	–	–	–
Основные средства	(286.587)	–	(87.560)	(374.147)	(156.404)	(530.551)
Обязательства по отсроченному корпоративному подоходному налогу	(488.947)	–	114.800	(374.147)	(619.102)	(993.249)
Активы по отсроченному корпоративному подоходному налогу, нетто	2.192.415	70.485	(918.309)	1.344.591	(1.190.528)	154.063

В Республике Казахстан налоговые убытки переносятся на период до десяти лет. Банк полагает, что перенесённые налоговые убытки будут использованы.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы и обязательства

На 31 декабря прочие активы включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по переданным активам	801.157	–
Дебиторская задолженность по гарантиям и аккредитивам	395.138	379.254
Взаиморасчёты по банковской деятельности	283.389	548.047
Требования по валютным сделкам	82.700	123.635
Прочее	101.579	231.340
	<u>1.663.963</u>	<u>1.282.276</u>
За вычетом резерва под ОКУ	<u>(177.288)</u>	<u>(150.896)</u>
	<u>1.486.675</u>	<u>1.131.380</u>
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые залоговое имущество	431.872	471.060
Прочие предоплаты и расходы будущих периодов	399.805	511.860
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	215.202	870.175
Предоплата аренды	128.271	478.926
Государственные пошлины к оплате	115.852	202.706
Материальные запасы	72.621	74.898
Прочее	53.235	55.964
	<u>1.416.858</u>	<u>2.665.589</u>
Прочие активы	<u>2.903.533</u>	<u>3.796.969</u>

На 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность по переданным активам представлена требованиями по оплате за переданное изъятые залоговое имущество.

На 31 декабря 2019 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение оборудования с программным обеспечением на сумму 37.690 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 419.517 тысяч тенге) и улучшения арендованного имущества на сумму 17.150 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 118.000 тысяч тенге).

На 31 декабря 2019 и 2018 годов, изъятые залоговое имущество, представлено земельными участками и зданиями, полученным по договорам залогового обеспечения по кредитам клиентам. Данные активы выставлены на продажу способом открытых торгов.

Движение резервов по прочим финансовым активам за 2019 и 2018 годы представлено ниже:

	<i>Этап 3</i>
На 31 декабря 2017 года	100.577
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	66.247
Списания	(60.040)
Влияние изменения валютных курсов	44.112
На 31 декабря 2018 года	<u>150.896</u>
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	49.711
Списания	(31.356)
Влияние изменения валютных курсов	8.037
На 31 декабря 2019 года	<u><u>177.288</u></u>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

13. Прочие активы и обязательства (продолжение)

На 31 декабря прочие обязательства включают:

	2019 год	2018 год
Финансовые обязательства		
Оценочный резерв по условным обязательствам (Примечание 20)	875.125	398.435
Начисленные административные расходы	145.893	185.420
Начисленные комиссионные расходы	112.386	85.811
Гарантийные взносы по форвардным контрактам	95.699	107.415
Взаиморасчёты по банковской деятельности	94.502	254.958
Профессиональные услуги к оплате	34.070	30.878
Кредиторская задолженность по страхованию	3.324	6.820
Обязательства по валютным сделкам	93	139.583
Прочее	3.709	24.382
	<u>1.364.801</u>	<u>1.233.702</u>
Нефинансовые обязательства		
Премии начисленные	565.598	382.070
Обязательства перед АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» (далее по тексту – «КФГД»)	251.104	2.430.128
Комиссионные доходы будущих периодов	312.622	269.035
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога, к уплате	187.223	169.686
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	75.873	63.657
Прочее	71.439	234.474
	<u>1.463.859</u>	<u>3.549.050</u>
	<u>2.828.660</u>	<u>4.782.752</u>

По итогам конкурса, проведенного КФГД, Банк выбран банком-агентом и получил средства для выплаты гарантийного возмещения по депозитам физических лиц и индивидуальных предпринимателей, размещенных в принудительно-ликвидируемом АО «Qazaq Banki». Выплата вкладчикам АО «Qazaq Banki» началась 24 декабря 2018 года и продлится до 24 июня 2020 года.

14. Средства банков и прочих финансовых организаций

На 31 декабря 2019 года средства банков и прочих финансовых организаций включают:

	2019 год	2018 год
Текущие счета	16.755.355	8.326.514
Срочные вклады и кредиты	14.374.088	4.463.794
	<u>31.129.443</u>	<u>12.790.308</u>

На 31 декабря 2019 года срочные вклады и кредиты включают кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ» на сумму 2.768.208 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 2.628.559 тысяч тенге) в рамках государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения 1,0-8,5% годовых и сроки погашения в 2019-2025 годах.

На 31 декабря 2019 года срочные вклады и кредиты финансовых организаций также включают краткосрочный кредит, полученный от казахстанского банка в сумме 5.501.833 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: ноль тысяч тенге). Кредит выражен в тенге, имеет ставку вознаграждения 12% годовых и срок погашения в январе 2020 года.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов текущие счета включают в себя денежные средства, размещённые казахстанским банком на общую сумму 11.675.182 тысячи тенге и 5.766.097 тысяч тенге, соответственно.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов текущие счета также включают в себя денежные средства, размещённые Материнской компанией на общую сумму 1.995.506 тысяч тенге и 2.541.678 тысяч тенге, соответственно (Примечание 27).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

14. Средства банков и прочих финансовых организаций (продолжение)

В 2019 и 2018 годах Банк привлек кредиты от АО «Банк Развития Казахстана» в сумме 6.000.000 тысяч тенге и 500.000 тысяч тенге, соответственно, со ставкой вознаграждения 1,0% годовых и сроком погашения в 2029-2037 годах. Кредиты были привлечены в рамках государственной программы поддержки отечественных автопроизводителей, по ставке ниже рыночной для возмещения убытков от последующего льготного автокредитования. Справедливая стоимость привлеченных кредитов на дату первоначального признания составила 2.164.536 тысяч тенге и 144.714 тысяч тенге, соответственно, и была определена Банком с использованием рыночных ставок в размере 12,50% и 12,91% годовых, соответственно. Также, в 2019 году Банк привлек кредиты от АО «Аграрная кредитная корпорация» в сумме 4.927.000 тысяч тенге со ставкой вознаграждения 2,8% годовых и сроком погашения в 2024-2026 годах. Кредиты были привлечены в рамках государственной программы «Агробизнес», по ставке ниже рыночной для возмещения убытков от последующего льготного кредитования субъектов сельскохозяйственной деятельности. Справедливая стоимость привлеченных кредитов на дату первоначального признания составила 3.621.101 тысячу тенге и была определена Банком с использованием рыночных ставок в размере 10,00-12,90% годовых. В 2019 и 2018 годах разница между номинальной и справедливой стоимостью полученных кредитов при первоначальном признании в сумме 5.141.363 тысячи тенге и 355.286 тысяч тенге, соответственно, была признана Банком в качестве обязательства в результате получения государственной субсидии в соответствии с МСФО (IAS) 20. В 2019 году доход, признанный в результате выполнения условий получения государственных субсидий в рамках вышеуказанных программ, составил 2.469.883 тысяч тенге. Убыток, понесённый Банком в 2019 году в результате первоначального признания кредитов клиентам на льготных условиях, предусмотренных вышеуказанными программами, составил 2.102.952 тысячи тенге и был отражен в отчёте о совокупном доходе за вычетом дохода от получения государственных субсидий в статье «Чистый доход в результате первоначального признания финансовых активов».

15. Средства клиентов

На 31 декабря средства клиентов включают:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Срочные вклады	90.185.670	49.439.114
Текущие счета	33.325.607	39.526.777
	<u>123.511.277</u>	<u>88.965.891</u>
Срочные вклады, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 20)	745.025	492.751

На 31 декабря 2019 года средства клиентов в размере 41.670.885 тысяч тенге или 33,7% всех средств клиентов представляют собой средства десяти крупнейших клиентов (31 декабря 2018 года: 34.369.030 тысяч тенге или 38,6%).

В состав срочных вкладов входят вклады физических лиц в размере 27.734.860 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 17.553.654 тысячи тенге). В соответствии с Гражданским Кодексом Казахстана, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу не выплачиваются или выплачиваются по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговорённых в договоре.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Частные предприятия	90.681.111	67.364.129
Физические лица	32.830.166	21.601.762
	<u>123.511.277</u>	<u>88.965.891</u>

(в тысячах тенге, если не указано иное)

15. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Физические лица	32.830.166	21.601.762
Некредитные финансовые учреждения	31.965.228	8.803.357
Оптовая торговля	12.896.644	14.395.658
Строительство	9.652.838	6.354.659
Металлургия	7.437.830	250.247
Пищевая промышленность	4.797.235	492.709
Розничная торговля	3.693.419	2.790.385
Транспорт и связь	2.630.905	4.712.674
Энергетика	2.568.024	917.394
Производство машин и оборудования	2.183.517	2.791.274
Отдых и развлечение	1.474.128	427.323
Сельское хозяйство	1.225.858	376.593
Добыча нефти и газа	1.211.585	13.414.111
Химическая промышленность	1.196.347	889.097
Производство строительных материалов	1.189.350	999.421
Горнодобывающая промышленность	1.011.503	4.536.582
Инвестиции в недвижимость	771.877	618.973
Образование	307.836	107.224
НИОКР	186.050	357.571
Легкая промышленность	87.723	505.322
Прочие	4.193.214	3.623.555
	<u>123.511.277</u>	<u>88.965.891</u>

16. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Выпущенные на КФБ долговые ценные бумаги	15.328.288	20.724.444
Минус: неамортизированный дисконт	(569.146)	(317.029)
	<u>14.759.142</u>	<u>20.407.415</u>

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, долговые ценные бумаги Банка представлены купонными облигациями без обеспечения, размещёнными в рамках Первой облигационной программы, совокупной номинальной стоимостью 14.935.113 тысяч тенге и 20.000.000 тысяч тенге, соответственно. Данные облигации имеют номинальную процентную ставку в размере 8% годовых и срок погашения в 2021 году и 2019 году, соответственно.

17. Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2019 года, субординированный долг Банка представлен займом, полученным от Материнской компании в сумме 9.264.867 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: займы, полученные от Материнской компании в сумме 13.840.183 тысячи тенге) с процентной ставкой 8,93% годовых (31 декабря 2018 года: 8,93%-10,76% годовых) и сроком погашения в 2025 году (31 декабря 2018 года: 2021-2025 годах). Займы были получены в российских рублях.

18. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, объявленные и выпущенные в обращение простые акции в количестве 2.995.700 штук, соответственно, были полностью оплачены Материнской компанией по цене размещения 10 тысяч тенге за одну простую акцию.

В соответствии с решением единственного акционера от 31 мая 2019 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчётный год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в размере 4.119.707 тысяч тенге. В соответствии с решением единственного акционера от 31 мая 2018 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчётный год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в размере 1.888.477 тысяч тенге.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

19. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые 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>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(3)	–	–	(3)
Средства в кредитных организациях	7	(2.338)	–	–	(2.338)
Кредиты клиентам	9	135.837	(1.095.777)	(1.582.926)	(2.542.866)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7.282	–	–	7.282
Прочие финансовые активы	13	–	–	(49.711)	(49.711)
Финансовые гарантии	20	43.908	(30.350)	(482.314)	(468.756)
Обязательства по предоставлению кредитов	20	1.098	–	–	1.098
Аккредитивы	20	(9.187)	–	–	(9.187)
Итого расходы по кредитным убыткам		176.597	(1.126.127)	(2.114.951)	(3.064.481)

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отражённые 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>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	6	(27)	–	–	(27)
Средства в кредитных организациях	7	(68.230)	–	–	(68.230)
Кредиты клиентам	9	(318.377)	(150.575)	(1.654.457)	(2.123.409)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4.540)	–	–	(4.540)
Прочие финансовые активы	13	(66.247)	–	–	(66.247)
Финансовые гарантии	20	(29.517)	–	(243.136)	(272.653)
Обязательства по предоставлению кредитов	20	(21.575)	–	–	(21.575)
Аккредитивы	20	(347)	–	–	(347)
Итого расходы по кредитным убыткам		(508.860)	(150.575)	(1.897.593)	(2.557.028)

20. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

Процентные ставки в тенге остаются высокими в 2019 году, что привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Налогообложение

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению и непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Банка считает, что его интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

Юридические вопросы

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка на 31 декабря включают:

	2019 год	2018 год
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	15.740.759	15.361.069
Гарантии	7.816.754	8.443.648
Аккредитивы	1.019.429	73.984
	<u>24.576.942</u>	<u>23.878.701</u>
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	–	1.446.196
От 1 года до 5 лет	–	4.028.359
Более 5 лет	–	49.050
	<u>–</u>	<u>5.523.605</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ по обязательствам кредитного характера	(875.125)	(398.435)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>23.701.817</u>	<u>29.003.871</u>
За вычетом средств, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (<i>Примечание 15</i>)	(745.025)	(492.751)
Договорные и условные обязательства	<u><u>22.956.792</u></u>	<u><u>28.511.120</u></u>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами 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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(102.019)	–	(243.136)	(345.155)
Новые финансовые гарантии	(34.575)	–	–	(34.575)
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	61.813	–	–	61.813
Переводы в Этап 2	9.437	(9.437)	–	–
Переводы в Этап 3	–	39.787	(39.787)	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	16.670	(30.350)	(482.314)	(495.994)
Курсовые разницы	–	–	–	–
На 31 декабря 2019 года	(48.674)	–	(765.237)	(813.911)

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(52.923)	(52.923)
Новые обязательства	(37.316)	(37.316)
Обязательства, срок действия которых истек	38.414	38.414
Курсовые разницы	23	23
На 31 декабря 2019 года	(51.802)	(51.802)

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(357)	(357)
Новые аккредитивы	(9.187)	(9.187)
Курсовые разницы	132	132
На 31 декабря 2019 года	(9.412)	(9.412)

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

<i>Финансовые гарантии</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(68.811)	–	–	(68.811)
Новые финансовые гарантии	(83.880)	–	–	(83.880)
Финансовые гарантии, срок действия которых истек	54.363	–	–	54.363
Переводы в Этап 2	14.580	(14.580)	–	–
Переводы в Этап 3	–	115.305	(115.305)	–
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(14.580)	(100.725)	(127.831)	(243.136)
Курсовые разницы	(3.691)	–	–	(3.691)
На 31 декабря 2018 года	(102.019)	–	(243.136)	(345.155)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(31.280)	(31.280)
Новые обязательства	(53.995)	(53.995)
Обязательства, срок действия которых истек	32.420	32.420
Курсовые разницы	(68)	(68)
На 31 декабря 2018 года	(52.923)	(52.923)

<i>Аккредитивы</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	—	—
Новые аккредитивы	(194)	(194)
Изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ	(153)	(153)
Курсовые разницы	(10)	(10)
На 31 декабря 2018 года	(357)	(357)

21. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Переводные операции	1.803.863	1.499.253
Кассовые операции	1.000.909	1.048.458
Обслуживание платежных карт	684.369	312.862
Агентские услуги	304.404	20.565
Гарантии выданные	242.883	287.928
Операции с иностранной валютой	221.026	219.321
Расчётные операции	91.931	126.814
Дистанционное банковское обслуживание	50.241	49.154
Выпущенные аккредитивы	6.370	4.754
Прочее	91.902	57.739
Комиссионные доходы	4.497.898	3.626.848
Расчётные операции	(671.074)	(505.198)
Переводные операции	(219.397)	(277.508)
Корреспондентские счета в НБРК	(172.772)	(56.074)
Кастодиальные услуги	(25.336)	(32.343)
Агентские услуги	(13.171)	(8.748)
Выпущенные аккредитивы и гарантии	(264)	(7.402)
Прочее	(31.171)	(11.870)
Комиссионные расходы	(1.133.185)	(899.143)
Чистые комиссионные доходы	3.364.713	2.727.705

(в тысячах тенге, если не указано иное)

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Заработная плата и премии	(4.820.622)	(4.399.998)
Отчисления на социальное обеспечение	(452.505)	(395.653)
Расходы на персонал	(5.273.127)	(4.795.651)
Охрана	(389.226)	(416.157)
Лицензии	(357.354)	(292.583)
Информационные услуги	(333.248)	(287.824)
Услуги связи	(217.675)	(221.623)
Аренда	(209.677)	(1.226.639)
Маркетинг и реклама	(158.870)	(194.805)
Командировочные расходы	(149.965)	(132.252)
Взносы в КФГА	(89.906)	(84.537)
Транспорт	(84.767)	(78.287)
Инкассация	(77.651)	(59.173)
Ремонт и техническое обслуживание основных средств	(75.120)	(123.337)
Юридические и консультационные услуги	(58.277)	(63.842)
Членские взносы	(43.173)	(10.884)
Офисные принадлежности	(38.536)	(37.917)
Представительские расходы	(16.174)	(13.398)
Услуги по переводу	(7.514)	(7.080)
Расходы на страхование	(7.513)	(1.688)
Прочее	(230.578)	(183.484)
Прочие операционные расходы	(2.545.224)	(3.435.510)

23. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за год, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опционов или конвертируемых долговых или долевыми инструментами.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	4.563.163	4.119.707
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базового и разводнённого убытка на акцию	2.995.700	2.840.799
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	1.523,24	1.450,19

На 31 декабря 2019 и 2018 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

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

<i>Вид акций</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>			<i>31 декабря 2018 года</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (в тыс. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (в тыс. тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Простые	2.995.700	18.196.660	6.074,26	2.995.700	18.777.241	6.268,06

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. 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 несёт ответственность за риски, связанные с его или её обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску. Банк также подвержен операционным рискам. При управлении рисками Банк применяет утверждённые общегрупповые стандарты и подходы.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков, установление их допустимого уровня и контроль над ними несёт 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 над процессом управления рисками в Банке.

Контроль рисков

Подразделение контроля рисков отвечает за контроль соблюдения принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка, отвечает за независимый контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок. Данное подразделение также обеспечивает сбор полной информации в системе оценки риска и отчётности о рисках. Оно отслеживает и контролирует качество кредитного портфеля, охват кредитного риска ликвидным обеспечением. Подразделение отвечает за реализацию Кредитной политики Банка и выполнение требований внутренних документов и государственных регулирующих органов. Оно принимает участие в принятии решений по принятию различных рисков. Подразделение разрабатывает методы количественной оценки рисков, присущих Банку и предоставляет рекомендации различным подразделениям Банка по минимизации и эффективного контроля рисков. Оно разрабатывает и внедряет методiku и аналитические инструменты, которые позволяют оценить риски, контролировать уровень риска и организовать процедуры по снижению риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Службой внутреннего аудита, которая проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Служба внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. 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.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется Совету директоров, Правлению Банка, комитетам Банка и руководителям подразделений. Данная информация содержит показатель совокупного размера кредитного риска, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежемесячно рассматривается необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежемесячно Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, а также позиций по прогнозируемым сделкам. Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта далее).

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 к 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 контроль и управление установленными концентрациями кредитного риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполняют свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Производные финансовые инструменты

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчёте о финансовом положении.

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 несёт 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 взаимозачёте и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

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.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 9* «Кредиты клиентам» и *Примечании 20* «Договорные и условные обязательства».

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами 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.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

- Этап 1: При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
- Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
- Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
- ПСКО: Приобретённые 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 процентная выручка, рассчитанная 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.

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. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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:

- присвоение заёмщику статуса «Проблемная задолженность»;
- наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению сроком свыше 60 календарных дней по заёмщикам, оцениваемым на индивидуальной основе, и свыше 90 по заёмщикам, оцениваемым на коллективной основе;
- реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- смерть заёмщика;
- наличие у Банка подтверждаемой информации о форс-мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заёмщику существенный материальный ущерб, в результате чего заёмщик не может продолжать свою деятельность;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления (продолжение)

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3 в Этап 2 при выполнении следующих условий:

- погашение заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент отнесения финансового актива к Этапу 3;
- отсутствуют новые События дефолта, присущие заёмщику в дополнение к ранее выявленному событию, на основе которого заёмщик был отнесен к Этапу 3;
- погашение заёмщиком не менее 30% от суммы основного долга в соответствии с условиями нового договора/новых параметров договора, заключенного по результатам проведения реструктуризации;
- истечение 2-х летнего срока после проведения дефолтной реструктуризации при условии положительной оценки кредитоспособности заёмщика (в том числе качественных и количественных факторов, характеризующих финансовое состояние заёмщика) в соответствии с порядком, установленным в Банке.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга по корпоративным клиентам разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений департамент кредитного риска Банка анализирует общедоступную информацию, такую как финансовая отчётность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Standard and poor)</i>	<i>Уровень внутреннего рейтинга</i>	<i>Описание уровня внутреннего рейтинга</i>	<i>Вероятность дефолта, 12-месячный PD</i>
AA+ до AAA			0,00
AA+			0,00
AA			0,01
AA-			0,02
A+			0,04
A			0,05
A-			0,07
BVV+			0,13
BVV			0,22
BVV-			0,24
BV+	A1	Высокий	0,5
BV	A2		0,72
BV	A3		0,72
BV-	B1	Стандартный	1,22
BV-	B2		1,22
V+	B3		2,1
V+	C1	Ниже стандартного	2,1
V	C2		5,97
V	C3		5,97
V-	D1		8,82
CCC/C	D2		24,17

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку качества кредитов проводит Департамент кредитных рисков Банка. Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

- Историческая финансовая информация вместе с прогнозами и планами, подготовленными в разрезе клиентов. Такая финансовая информация включает данные о полученных и ожидаемых результатах, коэффициенты платёжеспособности, коэффициенты ликвидности и любые другие коэффициенты, уместные для оценки финансовых результатов деятельности клиента. Часть таких показателей закрепляется в договорах с клиентами, и, следовательно, их оценке уделяется большее внимание.
- Общедоступная информация о клиентах из внешних источников информации. Такая информация включает внешние рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, отчёты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая информация.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Кредитование розничного бизнеса включает в себя кредитование на цели, не связанные с коммерческой и предпринимательской деятельностью, в том числе необеспеченное залогом. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы обработки кредитных заявок, включающей скоринг социально-демографических данных о клиенте, данных из бюро кредитных историй и прочих источников информации о клиенте, позволяющей оценить его кредитоспособность и платёжеспособность по займу.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2 и Этапа 3 Банк оценивает вероятность наступления дефолта на протяжении всего срока действия инструмента.

Уровень потерь при дефолте

Показатель LGD оценивается на ежемесячной основе департаментом рисков Банка. Оценка кредитного риска основывается на модели оценки LGD, состоящей из двух показателей: «Recovery cash» и залогового обеспечения. «Recovery cash» учитывает исторические данные по реальным денежным погашениям по кредитам, вышедшим в дефолт с момента присвоения статуса дефолта. Стоимость залогового обеспечения оценивается с учётом снижения на фиксированный коэффициент (в зависимости от вида залога) после чего подвергается дисконтированию на 2 года по первоначальной эффективной ставке. В результате применения данных методов устанавливаются определённые уровни LGD.

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе схожих параметров. В частности Банк определяет группы продуктов по таким параметрам как: по виду обеспечения, по срокам предоставления средств, по характеристики заёмщика и прочее.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания и финансовый актив относится к Этапу 2, в следующих случаях:

- в случае коммерческого кредитования - просрочка по финансовому инструменту увеличилась на срок от 30 до 90 дней; присвоение финансовому инструменту признака «потенциально проблемной сделки»; снижение рейтинга клиента с момента признания финансового актива на 3 и более позиций (в зависимости от первоначально присвоенного рейтинга на момент признания финансового актива);
- в случае кредитов розничного и малого бизнеса - просрочка по финансовому инструменту увеличилась на срок от 30 до 90 дней.

Оценка резервов под ОКУ

Оценка резервов под ОКУ осуществляется по следующим сценариям:

Коммерческое кредитование

По всему портфелю в разрезе каждого финансового актива осуществляется оценка следующих показателей: вероятность дефолта клиента (основанная на определённом и установленном каждому клиенту рейтинге); уровень потерь при дефолте (LGD), который предусматривает оценку "Recovery cash" и распределённой стоимости залогового обеспечения. Оценка LGD производится индивидуально по каждому финансовому активу.

Кредитование малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования

Аналогично портфелю коммерческого кредитования, по всему портфелю в разрезе каждого финансового актива осуществляется оценка следующих показателей: вероятность дефолта клиента (основанная на матрицах перехода (метод Цепей Маркова)); уровень потерь при дефолте (LGD), который предусматривает оценку Recovery cash и распределённой стоимости залогового обеспечения. В связи с индивидуальной оценкой LGD по каждому финансовому активу, расчёт резервов по портфелю малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования также осуществляется индивидуально в разрезе каждого финансового актива. Исключением являются продукты «Кредит наличными», карточные продукты. Оценка резервов под ОКУ в портфеле данных продуктов осуществляется на коллективной основе. Это связано с отсутствием залогового обеспечения, что исключает индивидуальную оценку LGD, в связи с этим оценка резервов под ОКУ в данных продуктах оценивается на коллективной основе.

Кредитование малого бизнеса, потребительского кредитования и ипотечного кредитования (продолжение)

Вне зависимости от портфеля, все финансовые активы, которые отнесены к Этапу 3 имеют вероятность дефолта равную 100%.

Оценка резервов под ОКУ по финансовым активам отнесённым к Этапу 3 в портфеле коммерческого кредитования и портфеле кредитования малого бизнеса с балансовой стоимостью более 0,2% от собственного капитала Банка осуществляется на индивидуальной основе на основе множественных экономических сценариев.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- темп роста ВВП;
- стоимость барреля нефти марки Brent;
- Темп роста стоимости меди (LME).

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ (продолжение)

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда производятся качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, центральные банки и международные финансовые институты).

Ключевые факторы	Сценарий ОКУ	Присвоенная	2020 год	2021 год	2022 год
		вероятность, %			
Рост ВВП, %	Оптимистический	10	4,964	5,138	5,307
	Базовый	80	3,800	4,000	4,200
	Пессимистический	10	1,304	1,538	1,767
Темп роста стоимости меди (LME)	Оптимистический	10	1,261	1,288	1,272
	Базовый	80	1,002	1,032	1,021
	Пессимистический	10	0,822	0,852	0,839
Цена на нефть марки Brent, доллар США	Оптимистический	10	1,283	1,315	1,301
	Базовый	80	0,975	1,016	1,013
	Пессимистический	10	0,604	0,645	0,642

Кредитное качество по классам финансовых активов

За исключением кредитов малому бизнесу, потребительских и ипотечных кредитов, Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Этап	Высокий	Стан-	Ниже стан-	Дефолт-	Итого
			рейтинг	дартный	дартного		
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	56.945.142	4.380.881	—	—	61.326.023
Средства в финансовых организациях	8	Этап 1	246.125	6.899.397	—	—	7.145.522
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	9	Этап 1	14.808.736	38.104.434	6.430.229	—	59.343.399
- Коммерческое кредитование		Этап 3	—	—	—	3.804.932	3.804.932
Финансовые гарантии	20	Этап 1	1.342.551	1.214.086	757.949	—	3.314.586
- Коммерческое кредитование		Этап 3	—	—	—	1.759.546	1.759.546
Обязательства по предоставлению кредитов	20	Этап 1	5.620.194	2.149.598	5.479.458	—	13.249.250
- Коммерческое кредитование		Этап 1	—	1.010.017	—	—	1.010.017
Аккредитивы	20	Этап 1	—	1.010.017	—	—	1.010.017
			78.962.748	53.758.413	12.667.636	5.564.478	150.953.275

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по статьям отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	<i>Прим.</i>		<i>Высокий рейтинг</i>	<i>Стан-дартный рейтинг</i>	<i>Ниже стан-дартного рейтинга</i>	<i>Дефолт-ный</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	6	Этап 1	39.021.229	2.430.898	–	–	41.452.127
Средства в финансовых организациях	8	Этап 1	660.946	5.537.819	–	–	6.198.765
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	9						
- Коммерческое кредитование		Этап 1	8.849.889	23.694.231	1.235.023	–	33.779.143
		Этап 2	–	–	719.129	–	719.129
		Этап 3	–	–	–	4.900.285	4.900.285
Долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	10	Этап 1	–	592.067	–	–	592.067
Финансовые гарантии	22	Этап 1	1.418.809	5.481.511	–	–	6.900.320
		Этап 3	–	–	–	1.198.173	1.198.173
Обязательства по предоставлению кредитов	22	Этап 1	2.374.447	10.147.450	2.786.249	–	15.308.146
Аккредитивы	22	Этап 1	73.627	–	–	–	73.627
			52.398.947	47.883.976	4.740.401	6.098.458	111.121.782

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего портфеля корпоративного кредитования. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов также проверяются на предмет обесценения, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2019 год			<i>Итого</i>
	<i>Казахстан</i>	<i>СНГ и страны, не входящие в ОЭСР</i>	<i>Страны ОЭСР</i>	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	58.875.671	288.102	7.011.264	66.175.037
Средства в финансовых организациях	7.005.801	19.506	120.215	7.145.522
Кредиты клиентам	122.887.908	40.430	–	122.928.338
Прочие финансовые активы	1.388.981	77.833	19.861	1.486.675
	190.158.361	425.871	7.151.340	197.735.572
Обязательства				
Средства банков и прочих финансовых организаций	26.049.278	1.999.730	3.080.435	31.129.443
Средства клиентов	120.469.495	1.471.574	1.570.208	123.511.277
Выпущенные долговые ценные бумаги	14.759.142	–	–	14.759.142
Обязательства по аренде	3.226.602	–	–	3.226.602
Субординированный долг	–	9.264.867	–	9.264.867
Прочие финансовые обязательства	1.329.431	18.456	16.914	1.364.801
	165.833.948	12.754.627	4.667.557	183.256.132
Чистые активы/(обязательства)	24.324.413	(12.328.756)	2.483.783	14.479.440

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

	2018 год			Итого
	Казахстан	СНГ и страны, не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	47.724.683	73.003	1.520.452	49.318.138
Торговые ценные бумаги	4.765.761	–	–	4.765.761
Средства в финансовых организациях	5.835.659	19.206	343.900	6.198.765
Кредиты клиентам	91.358.640	–	–	91.358.640
Инвестиционные ценные бумаги	592.067	–	–	592.067
Прочие финансовые активы	764.195	2.496	364.689	1.131.380
	151.041.005	94.705	2.229.041	153.364.751
Обязательства				
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.229.891	2.553.833	6.584	12.790.308
Средства клиентов	87.475.572	1.074.330	415.989	88.965.891
Выпущенные долговые ценные бумаги	20.407.415	–	–	20.407.415
Субординированный долг	–	13.840.183	–	13.840.183
Прочие финансовые обязательства	1.209.502	10.266	13.934	1.233.702
	119.322.380	17.478.612	436.507	137.237.499
Чистые активы/(обязательства)	31.718.625	(17.383.907)	1.792.534	16.127.252

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования, в случае необходимости.

Для оценки и снижения риска ликвидности, а также управления этим риском Банк использует следующие способы:

- анализ договорных сроков погашения и прогнозирование денежных потоков (анализ разрывов), а также анализ концентрации депозитной базы;
- установление лимитов, ограничивающих расхождения в сроках погашения (лимитов на величину разрывов), а также установление и регулярную актуализацию лимитов по общему объёму финансирования с учётом текущих и прогнозных уровней ликвидности;
- распределение и использование портфеля ценных бумаг казначейства для управления краткосрочной ликвидностью;
- разработка планов действий в экстренных ситуациях (планов финансирования чрезвычайных мероприятий).

Банк также обязан выполнять требования к ликвидности, установленные регулируемыми органами, в том числе требования Национального Банка Республики Казахстан в виде обязательных нормативов.

Банк осуществляет мониторинг ряда внутренних показателей ликвидности на ежедневной основе. Казначейство Банка управляет краткосрочной ликвидностью на постоянной основе с использованием денежной позиции и портфеля высоколиквидных ценных бумаг.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Помимо этого, Банк разместил денежные средства (обязательный резерв) в НБРК, размер которого зависит от уровня обязательств Банка.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату и представляет срочные депозиты физических лиц по срокам с учётом данного предположения в таблице ниже:

Финансовые обязательства	2019 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства банков и прочих финансовых организаций	22.325.536	1.067.742	6.684.612	7.497.763	37.575.653
Средства клиентов	45.908.982	45.710.319	34.918.315	—	126.537.616
Выпущенные долговые ценные бумаги	356.909	917.213	16.209.235	—	17.483.357
Обязательства по аренде	215.766	539.876	2.426.086	1.261.075	4.442.803
Субординированный долг	205.718	621.675	3.302.789	9.298.776	13.428.958
Прочие финансовые обязательства	1.364.801	—	—	—	1.364.801
Итого недисконтированных финансовых обязательств	70.377.712	48.856.825	63.541.037	18.057.614	200.833.188

Финансовые обязательства	2018 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	
Средства банков и прочих финансовых организаций	8.435.344	1.916.235	1.027.532	2.883.188	14.262.299
Средства клиентов	51.681.759	28.164.443	10.175.673	308.850	90.330.725
Выпущенные долговые ценные бумаги	724.444	20.087.319	—	—	20.811.763
Субординированный долг	40.183	333.339	6.534.832	13.068.053	19.976.407
Прочие финансовые обязательства	1.233.702	—	—	—	1.233.702
Итого недисконтированных финансовых обязательств	62.115.432	50.501.336	17.738.037	16.260.091	146.614.896

Анализ сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению в течение «менее 3 месяцев».

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вкладов клиентов по первому требованию вкладчиков.

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка. Все неисполненные обязательства по предоставлению кредитов включаются в тот временной период, который содержит самую раннюю дату, в которую клиент может потребовать его исполнения. В случае договоров финансовой гарантии максимальная сумма гарантии относится на самый ранний период, в котором данная гарантия может быть востребована.

Договорные и условные обязательства	2019 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Договорные и условные обязательства	17.548.614	3.371.611	2.935.840	720.877	24.576.942

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)

	2018 год				Итого
	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	
Договорные и условные обязательства	18.801.626	3.109.116	5.576.500	1.915.064	29.402.306

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки и валютные курсы. Рыночный риск по торговому и неторговому портфелю управляется и контролируется на основании анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Комитет по рискам установил лимиты по позициям в иностранной валюте на основании нормативов НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведённый анализ рассчитывает влияние возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль или убыток (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на прибыль или убыток. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или убытке или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	2019 год			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налого- обложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на прибыль до налого- обложения
Доллар США	12%	(3.495.269)	-9%	2.621.452
Евро	12%	3.624.815	-9%	(2.718.611)
Российский рубль	12%	(993.821)	-12%	993.821
Фунт стерлингов	12%	3.051	-9%	(2.289)

Валюта	2018 год			
	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на убыток до налого- обложения	Изменение в валютном курсе в %	Влияние на убыток до налого- обложения
Доллар США	14,00%	(2.699.682)	(10,00%)	1.928.344
Евро	14,00%	3.119.899	(10,00%)	(2.228.499)
Российский рубль	14,00%	(1.681.880)	(9,00%)	1.081.208
Фунт стерлингов	15,00%	1.832	(15,00%)	(1.832)

(в тысячах тенге, если не указано иное)

24. 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 путём 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.

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых имеющихся в наличии для продажи ценных бумаг, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк представляет результаты оценки Комитету по аудиту и независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

В следующей таблице представлен анализ активов и обязательств в разрезе классов активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу и обязательству, а также уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые активы	31 декабря 2019 года	34.724	–	–	34.724
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	–	66.175.037	–	66.175.037
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2019 года	–	7.145.522	–	7.145.522
Кредиты клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	129.222.011	129.222.011
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	1.486.675	1.486.675
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	206.488	–	–	206.488
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2019 года	–	29.728.507	–	29.728.507
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	–	123.459.666	123.459.666
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2019 года	–	14.761.369	–	14.761.369
Обязательства по аренде	31 декабря 2019 года	–	–	3.226.602	3.226.602
Субординированный долг	31 декабря 2019 года	–	9.264.867	–	9.264.867
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	1.364.801	1.364.801

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	<i>Итого</i>
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Торговые ценные бумаги	31 декабря 2018 года	4.765.761	–	–	4.765.761
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2018 года	592.067	–	–	592.067
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	–	49.318.138	–	49.318.138
Средства в финансовых организациях	31 декабря 2018 года	–	6.198.765	–	6.198.765
Кредиты клиентам	31 декабря 2018 года	–	–	100.049.549	100.049.549
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	–	–	1.131.380	1.131.380
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости					
Производные финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	50.061	–	–	50.061
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2018 года	–	12.586.430	–	12.586.430
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	–	88.645.023	–	88.645.023
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 года	–	20.248.640	–	20.248.640
Субординированный долг	31 декабря 2018 года	–	13.840.183	–	13.840.183
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	–	–	1.233.702	1.233.702

В течение 2019 и 2018 годов Банк не осуществлял переводов между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражённых по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	2019 год			2018 год		
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (убыток)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справед- ливая стоимость</i>	<i>Неприз- нанный доход/ (убыток)</i>
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	66.175.037	66.175.037	–	49.318.138	49.318.138	–
Средства в финансовых организациях	7.145.522	7.145.522	–	6.198.765	6.198.765	–
Кредиты клиентам	122.928.338	129.222.011	6.293.673	91.358.640	100.049.549	8.690.909
Прочие финансовые активы	1.486.675	1.486.675	–	1.131.380	1.131.380	–
Финансовые обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	31.129.443	29.728.507	1.400.936	12.790.308	12.586.430	203.878
Средства клиентов	123.511.277	123.459.666	51.611	88.965.891	88.645.023	320.868
Выпущенные долговые ценные бумаги	14.759.142	14.761.369	(2.227)	20.407.415	20.248.640	158.775
Обязательства по аренде	3.226.602	3.226.602	–	–	–	–
Субординированный долг	9.264.867	9.264.867	–	13.840.183	13.840.183	–
Прочие финансовые обязательства	1.364.801	1.364.801	–	1.233.702	1.233.702	–
Итого непризнанного изменения в нереализованной справедливой стоимости			7.743.993			9.374.430

Далее описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчётности по справедливой стоимости.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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 трёх месяцев), допускается, что их балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной ставкой и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. Справедливая стоимость некотированных инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в финансовых институтах, депозитов банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. При определении размера текущей процентной ставки, Банк использует доступную информацию, публикуемую на официальном сайте НБРК.

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк не имел финансовых инструментов Уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости.

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 24 «Управление рисками»*.

	2019 год			2018 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	66.175.037	–	66.175.037	49.318.138	–	49.318.138
Торговые ценные бумаги	–	–	–	4.765.761	–	4.765.761
Средства в финансовых организациях	1.312.292	5.833.230	7.145.522	6.198.765	–	6.198.765
Производные финансовые активы	34.724	–	34.724	–	–	–
Кредиты клиентам	51.852.091	71.076.247	122.928.338	33.657.942	57.700.698	91.358.640
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	592.067	–	592.067
Основные средства	–	6.787.627	6.787.627	–	2.589.072	2.589.072
Нематериальные активы	–	3.181.796	3.181.796	–	2.128.155	2.128.155
Активы по текущему корпоративному подходному налогу	21.061	–	21.061	5.134	–	5.134
Активы по отсроченному корпоративному подходному налогу	–	154.063	154.063	–	1.344.591	1.344.591
Прочие активы	1.890.865	1.012.668	2.903.533	2.717.482	1.079.487	3.796.969
Итого	121.286.070	88.045.631	209.331.701	97.255.289	64.842.003	162.097.292
Средства банков и прочих финансовых организаций	22.433.963	8.695.480	31.129.443	10.016.757	2.773.551	12.790.308
Государственные субсидии	3.026.766	–	3.026.766	275.078	80.208	355.286
Производные финансовые обязательства	206.488	–	206.488	50.061	–	50.061
Средства клиентов	90.972.002	32.539.275	123.511.277	78.894.253	10.071.638	88.965.891
Выпущенные долговые ценные бумаги	393.175	14.365.967	14.759.142	20.407.415	–	20.407.415
Обязательства по аренде	–	3.226.602	3.226.602	–	–	–
Субординированный долг	24.867	9.240.000	9.264.867	40.183	13.800.000	13.840.183
Прочие обязательства	2.054.606	774.054	2.828.660	4.573.282	209.470	4.782.752
Итого	119.111.867	68.841.378	187.953.245	114.257.029	26.934.867	141.191.896
Нетто позиция	2.174.203	19.204.253	21.378.456	(17.001.740)	37.907.136	20.905.396

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. 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.

Операции с организациями, связанными с государством

Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом Российской Федерации, контролирует деятельность Банка.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»).

Все сделки со связанными сторонами Банк осуществляет в процессе своей ежедневной деятельности по ценам, установленным на основании рыночных ставок.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2019 год			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Организации под общим контролем Материнской компании</i>	<i>Предприятия, связанные с государством</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	73.003	29.965	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	2.376.525.138	487.070.511	–	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(2.376.310.167)	(487.027.393)	–	–
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, до вычета резерва	287.974	73.083	–	–
За вычетом резерва под ОКУ	(39)	(1)	–	–
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ	287.935	73.082	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	–	–	–	334
Кредиты, выданные в течение года	–	–	–	–
Кредиты, погашенные в течение года	–	–	–	(334)
Кредиты клиентам на 31 декабря	–	–	–	–

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2019 год			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Организации под общим контролем Материнской компании</i>	<i>Предприятия, связанные с государством</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Инвестиционные бумаги, на 1 января	–	–	592.067	–
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, погашенные в течение года	–	–	(600.000)	–
Изменение в начисленных процентах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(28.953)	–
Переоценка справедливой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	36.886	–
Инвестиционные бумаги, на 31 декабря, до вычета оценочного резерва под ОКУ	–	–	–	–
За вычетом резерва под ОКУ	–	–	–	–
Инвестиционные бумаги, на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ	–	–	–	–
Средства банков и прочих финансовых организаций на 1 января	2.541.678	9.282	–	–
Поступление средств в течение года	2.061.889.398	164.674.791	–	–
Выплата средств в течение года	(2.062.435.555)	(164.671.147)	–	–
Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря	1.995.521	12.926	–	–
Средства клиентов на 1 января	–	–	–	7.612
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	–	413.183
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	–	(412.922)
Средства клиентов на 31 декабря	–	–	–	7.873
Субординированный долг на 1 января	13.840.183	–	–	–
Погашения произведенные в течение года	(5.800.000)	–	–	–
Начисление процентного вознаграждения по субординированному долгу	854.626	–	–	–
Выплата процентного дохода по субординированному долгу	(886.868)	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	1.256.926	–	–	–
Субординированный долг на 31 декабря	9.264.867	–	–	–

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2018 год			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Организации под общим контролем Материнской компании</i>	<i>Предприятия, связанные с государством</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января	660.927	250.143	–	–
Поступления на текущие счета в течение года	218.746.904	82.857.280	–	–
Платежи с текущих счетов в течение года	(219.334.827)	(83.077.458)	–	–
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, до вычета резерва под ОКУ	73.004	29.965	–	–
За вычетом резерва под ОКУ	(1)	(37)	–	–
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ	73.003	29.928	–	–
Кредиты клиентам на 1 января	–	–	–	251
Кредиты, выданные в течение года	–	–	–	83
Кредиты клиентам на 31 декабря	–	–	–	334

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2018 год			
	<i>Материнская компания</i>	<i>Организации под общим контролем Материнской компании</i>	<i>Предприятия, связанные с государством</i>	<i>Ключевой управленческий персонал</i>
Инвестиционные бумаги, на 1 января	–	–	580.104	–
Изменение в начисленных процентах по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	(12.770)	–
Переоценка справедливой стоимости по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	32.015	–
Инвестиционные бумаги, на 31 декабря, до вычета оценочного резерва под ОКУ	–	–	599.349	–
За вычетом резерва под ОКУ	–	–	(7.282)	–
Инвестиционные бумаги, на 31 декабря, за вычетом резерва под ОКУ	–	–	592.067	–
Средства банков и прочих финансовых организаций на 1 января	882.638	2.512	–	–
Поступление средств в течение года	131.003.213	6.770	–	–
Выплата средств в течение года	(129.344.173)	–	–	–
Средства банков и прочих финансовых организаций на 31 декабря	2.541.678	9.282	–	–
Средства клиентов на 1 января	–	–	–	6.016
Поступления на текущие счета в течение года	–	–	–	25.447
Платежи с текущих счетов в течение года	–	–	–	(23.851)
Средства клиентов на 31 декабря	–	–	–	7.612
Субординированный долг на 1 января	14.476.889	–	–	–
Начисление процентного вознаграждения по субординированному долгу	1.453.250	–	–	–
Выплата процентного дохода по субординированному долгу	(1.464.956)	–	–	–
Влияние изменения валютных курсов	(625.000)	–	–	–
Субординированный долг на 31 декабря	13.840.183	–	–	–

(в тысячах тенге, если не указано иное)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с организациями, связанными с государством (продолжение)

	2019 год				2018 год			
	Материн- ская компания	Органи- зации под общим контролем Материн- ской компания	Предпри- ятия, связанные с государ- ством	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Органи- зации под общим контролем Материн- ской компания	Предпри- ятия, связанные с государ- ством	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты								
Процентные доходы	1.527	—	—	—	1.957	769	—	—
Процентные ставки	0,5%	—	—	—	0,50%	6,75%	—	—
Кредиты клиентам								
Процентные доходы	—	—	—	—	—	—	—	36
Процентные ставки	—	—	—	20%	—	—	—	13,00%
Инвестиционные ценные бумаги								
Процентные доходы	—	—	11.547	—	—	—	37.630	—
Процентные ставки	—	—	8,75%	—	—	—	8,75%	—
Средства банков и прочих финансовых организаций								
Процентные расходы	(9.760)	—	—	—	(464)	(8.829)	—	—
Процентные ставки	0,01-7,5%	—	—	—	2,50-7,50%	8,50%	—	—
Субординированный долг								
Процентные расходы	(854.626)	—	—	—	(1.453.250)	—	—	—
Процентные ставки	8,93-10,76%	—	—	—	8,93-10,76%	—	—	—

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу в количестве 6 человек (в 2018 году – 7 человек) включает:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	310.824	204.046
Отчисления на социальное обеспечение	29.554	16.044
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	340.378	220.090

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	Выпущенные долговые ценные бумаги	Субордини- рованный долг
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	19.878.909	14.476.889
Погашение	(25.000)	—
Курсовые разницы	—	(625.000)
Прочее	553.506	(11.706)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	20.407.415	13.840.183
Выпуск	14.299.410	—
Погашение	(20.000.000)	(5.800.000)
Курсовые разницы	—	1.240.000
Прочее	52.317	(15.316)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	14.759.142	9.264.867

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным долговым ценным бумагам и субординированным займам. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в тысячах тенге, если не указано иное)

29. 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);
- 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);
- 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).

Собственный капитал Банка рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за вычетом положительных разниц, рассчитанных в соответствии с требованиями НБРК.

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

В феврале 2020 года была завершена оценка качества активов Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года, инициированная НБРК. По состоянию на дату оценки у Банка наблюдается запас собственного капитала с учётом результатов проведённой проверки.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Капитал 1 уровня	17.915.075	17.585.029
Капитал 2 уровня	9.240.000	8.280.000
Положительные разницы, подлежащие вычету из собственного капитала	—	—
Собственный капитал	<u>27.155.075</u>	<u>25.865.029</u>
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных и возможных обязательств, операционного и рыночного риска	174.178.677	124.580.799
Коэффициент k1 (минимум 5,5%)	10,30%	14,10%
Коэффициент k1-2 (минимум 6,5%)	10,30%	14,10%
Коэффициент k2 (минимум 8,0%)	15,60%	20,76%

30. События после отчётной даты

Вспышка коронавируса продолжает распространяться по всему миру. Банк будет внимательно следить за развитием ситуации с коронавирусом, однако оценить его финансовый эффект на данном этапе невозможно.

В марте 2020 года курс тенге обесценился относительно доллара США и других основных валют. Обменный курс КФБ по состоянию на 20 марта 2020 года составил 444,80 тенге за 1 доллар США.