АО «Нурбанк»

Консолидированная финансовая отчетность

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

АО «НУРБАНК»

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1–2
Консолидированный отчет о финансовом положении	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4–5
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	7–93

АО «НУРБАНК»

ЗАЯВЛЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

Руководство отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение АО «Нурбанк» и его дочерних организаций (далее – «Группа») по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также результаты его деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Группы;
- оценку способности Группы продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Группы;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Группы, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Группы и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета Республики Казахстан;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Группы; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Данная консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, была утверждена к выпуску 27 апреля 2020 года руководством Группы.

Председатель Правления — Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер — Филатова А.И.

Grant Thornton
An instinct for growth™

ТОО Grant Thornton
Пр. Аль-Фараби 15, н.п. 21В
БЦ «Нурлы Тау», 4В
Офис 2103
Алматы
050059
Т +7 (727) 311 13 40
almaty@kz.gt.com
www.grantthornton.kz

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «Нурбанк»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

© 2020 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Почему мы считаем вопрос ключевым для аудита?

Коллективная оценка ожидаемых кредитных убытков по займам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - «МСФО (IFRS) 9»)

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредитный портфель Группы уменьшился на 2% по сравнению с 31 декабря 2018 года и составил 272,486,898 тыс. тенге. Резерв по ожидаемым кредитным убыткам (далее – «ОКУ») на 2019 год составляет 41,705,090 тыс. тенге, что составляет 18% от валовой суммы кредитов, выданных клиентам (2018 год: 39,246,962 тыс. тенге, 17%).

В отношении займов, оцениваемых на коллективной основе, при оценке ожидаемых кредитных убытков существует риск ошибок в используемой исходной информации, включая некорректные данные по займам, такие как дата погашения, суммы задолженностей, неточные или неполные исходные допущения для оценки вероятности дефолта (PD), уровня потерь при дефолте (LGD), а также несоответствие исторической и прогнозной информации рыночным индикаторам.

В Примечании 17 к консолидированной финансовой отчетности представлено раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов по ОКУ.

Мы определили обесценение кредитов, выданных клиентам, оцениваемых на коллективной основе, ключевым вопросом аудита вследствие значительности и субъективности суждений, используемых руководством Группы.

Что было сделано в рамках аудита?

Мы получили понимание процессов и контрольных процедур, относящихся к выдаче займов, управлению кредитными рисками и оценке ОКУ по займам клиентам, оцениваемым на коллективной основе.

Мы оценили обоснованность методологии учета резервов по займам, оцениваемым на коллективной основе, и ее соответствие требованиям МСФО (IFRS) 9.

Мы проверили, что исходные данные и ключевые допущения, используемые в моделях оценки PD и LGD, учитывают исторические данные о понесенных кредитных убытках, а также прогнозную информацию в отношении макроэкономических факторов, оказывающие влияние на оценку.

На выборочной основе, мы проанализировали точность и полноту исходных данных, включенных в модели ОКУ, провели независимую оценку в отношении стоимости залогов и статистики по восстановлению займов, путем пересчета и сверки информации, используемой в моделях ОКУ с исходными данными, и оценили корректность включения в расчет прогнозной информации.

Для займов, оцениваемых на коллективной основе, мы проанализировали адекватность оценки PD руководством Группы. На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по займам, оцениваемым на коллективной основе для того, чтобы проверить соответствие исходных и итоговых параметров риска и суммы ОКУ.

Мы оценили адекватность и полноту раскрытия информации по займам клиентам в консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения вышеуказанного тестирования.

© 2020 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Индивидуальная оценка ОКУ по займам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9

По состоянию на 31 декабря 2019 года, валовая сумма займов, оцениваемым на индивидуальной основе составила 124,279,208 тыс. тенге. Величина резерва по ОКУ в отношении индивидуально существенных займов зависит от корректности их отнесения в определенную стадию обесценения в системе Группы по резервам. В частности, для индивидуально существенных займов существенное увеличение кредитного риска и кредитное обесценение (движения между этапом 1, этапом 2 и этапом 3) могут быть не полностью или точно определены/классифицированы на отчетную дату, поскольку не вся обоснованно качественная, количественная и прогнозная информация была учтена при оценке этапов значительного увеличения кредитного риска или этапов кредитного обесценения

Помимо указанного выше, ОКУ по индивидуально существенным займам в этапе 3 могут быть искажены из-за ошибок в оценке будущих денежных потоков в результате использования необоснованной или неподтвержденной информации.

Вследствие значительности резервов по ожидаемым кредитным убыткам по займам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также сложности и субъективности суждений руководства, мы определили индивидуальную оценку ОКУ ключевым вопросом аудита.

В Примечании 17 к консолидированной финансовой отчетности представлены показатели обесценения по индивидуально существенным займам и раскрытие валовой балансовой стоимости и соответствующих резервов на такие займы.

Мы получили понимание процесса выдачи займов и процесса управления кредитным риском. Мы проанализировали методологию, в частности, в отношении определений значительного увеличения кредитного риска и кредитного обесценения для оценки ОКУ по займам, оцениваемым на индивидуальной основе.

На выборочной основе по займам, в этапе 1 и этапе 2, мы провели детальный анализ кредитоспособности заемщиков и критически оценили анализ Группы в отношении значительного увеличения кредитного риска (этап 2) и наличия кредитного обесценения (этап 3). Мы оценили систему внутренних кредитных рейтингов, факторы кредитного риска и проверили, были ли своевременно выявлены события обесценения, такие как просрочка в выплате начисленного процентного дохода или основного долга, реструктуризация и ухудшение финансовых показателей для того, чтобы оценить надлежащую стадию обесценения займов.

На выборочной основе, мы пересчитали резервы по ОКУ по индивидуально существенным займам в этапе 3, что включало обзор анализа кредитоспособности заемщиков, сделанного Группой, а также анализ допущений, использованных для прогноза будущих денежных потоков и оценки залогового обеспечения, и сверили ключевые допущения с подтверждающими их документами.

Мы не выявили существенных отклонений в ходе выполнения вышеуказанного тестирования.

© 2020 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Группы за 2019 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет по ней. Годовой отчет Группы, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности АО «Нурбанк» и его дочерних организаций.

© 2020 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

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

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

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

© 2020 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности (продолжение)

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление в котором указывается, 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление АО «Нурбанк» и его дочерних организаций, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, 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 заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Grant Thornton LLP

Евгений Жемалетдинов

Аудитор/Партнер по заданию

Квалифицированный аудитор
Республики Казахстан
Квалификационное свидетельство
№МФ-00000553 от 20 декабря 2003 года
Республика Казахстан

Ержан Досымбеков

Генеральный директор
ТОО «Grant Thornton»

Государственная лицензия №18015053 от 3 августа 2018 года (дата первичной выдачи – 27 июля 2011 года) на занятие аудиторской деятельностью на территории Республики Казахстан, выданная Комитетом внутреннего государственного аудита Министерства финансов Республики Казахстан

27 апреля 2020 года
Республика Казахстан, г. Алматы

© 2020 Grant Thornton. Все права защищены.
ТОО «Grant Thornton» является членом Grant Thornton International.
Grant Thornton International и фирмы-члены организации не являются международным партнёрством.
Каждая фирма-член Grant Thornton International является отдельной независимой фирмой и оказывает услуги самостоятельно.

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В тысячах тенге	Прим.	**2019 год**	2018 год
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	4	24,933,455	23,496,171
Прочие процентные доходы	4	48,500	49,397
Процентные расходы	4	(18,521,059)	(17,452,335)
Чистый процентный доход		**6,460,896**	**6,093,233**
(Расходы)/восстановления по ожидаемым кредитным убыткам	6	(2,997,295)	4,508,894
Чистый процентный доход после расходов по ожидаемым кредитным убыткам		**3,463,601**	**10,602,127**
Комиссионные доходы	5	7,578,365	6,277,654
Комиссионные расходы	5	(2,262,310)	(1,604,532)
Чистый комиссионный доход		**5,316,055**	**4,673,122**
Чистый (убыток)/прибыль от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	(4,525)	1,797,881
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8	2,005,807	(1,566,780)
Чистые доходы в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		494,909	14,946
Доход от реализации ранее списанных займов		–	3,730,000
Прочие операционные доходы, нетто	9	2,022,836	569,414
Чистый операционный доход		**13,298,683**	**19,820,710**
Расходы на персонал	10	(5,898,336)	(5,401,059)
Расходы по обесценению и созданию резервов	20	(536,083)	–
Прочие общие и административные расходы	11	(4,796,191)	(4,825,557)
Прибыль до вычета корпоративного подоходного налога		**2,068,073**	**9,594,094**
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(584,477)	(1,909,676)
Прибыль за год от продолжающейся деятельности		**1,483,596**	**7,684,418**
Прекращенная деятельность			
Убыток от прекращенной деятельности		–	(318,880)
Прибыль за год		**1,483,596**	**7,365,538**

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тысячах тенге	Прим.	**2019 год**	**2018 год**
Прочий совокупный доход			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1,805,676	133,104
Величина изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7,459	20,971
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате выбытия долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(494,909)	(14,946)
Всего статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка		***1,318,226***	***139,129***
Статьи, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Переоценка земельных участков и зданий (за вычетом отложенного корпоративного подоходного налога – 226,218 тыс. тенге)		–	904,513
Всего статей, которые не могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:		–	***904,513***
Прочий совокупный доход за год		**1,318,226**	**1,043,642**
Всего совокупного дохода за год		**2,801,822**	**8,409,180**
Всего совокупного дохода, причитающегося:			
– акционерам Группы		**2,801,822**	**8,409,180**
– неконтролирующим акционерам		–	–
Всего совокупного дохода за год		**2,801,822**	**8,409,180**
Прибыль на обыкновенную акцию:			
Базовая и разводненная, в отношении прибыли за год, приходящаяся на акционеров (в тенге)	29	**140.94**	**730.04**
Базовая и разводненная, в отношении прибыли от продолжающейся деятельности за год, приходящейся на акционеров (в тенге)	29	**140.94**	**699.75**

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 93 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления — Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер — Филатова А.И.

27 апреля 2020 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В тысячах тенге	Прим.	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	**58,134,126**	45,766,746
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	14	**1,114,345**	1,098,697
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	**73,336,116**	41,008,062
Средства в кредитных учреждениях	16	**3,671,990**	3,014,675
Кредиты, выданные клиентам	17	**230,781,808**	237,507,829
Основные средства	18	**7,553,710**	6,494,556
Инвестиционное имущество	19	**6,758,415**	–
Отложенный налоговый актив	12	**965,072**	1,553,397
Прочие активы	20	**19,111,931**	25,080,913
Всего активов		**401,427,513**	**361,524,875**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства Правительства Республики Казахстан	21	**27,533,809**	29,972,518
Средства кредитных учреждений	22	**195,784**	8,845,429
Средства клиентов	23	**274,522,532**	238,153,119
Долговые ценные бумаги выпущенные	24	**24,788,173**	23,985,507
Субординированный долг	25	**9,273,203**	9,303,404
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	26	**14,327,463**	3,624,174
Отложенные налоговые обязательства	12	**5,517**	837
Прочие обязательства	27	**3,128,572**	2,856,616
Всего обязательств		**353,775,053**	**316,741,604**
КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	28	**127,611,241**	127,611,241
Собственные выкупленные акции		**(280,212)**	(280,212)
Дополнительно оплаченный капитал		**100**	100
Резерв справедливой стоимости		**975,897**	(342,329)
Резерв по переоценке земельных участков и зданий		**3,464,394**	4,014,510
Накопленные убытки		**(84,118,960)**	(86,220,039)
Всего капитала		**47,652,460**	**44,783,271**
Всего обязательств и капитала		**401,427,513**	**361,524,875**

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 93 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления — Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер — Филатова А.И.

27 апреля 2020 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В тысячах тенге	**2019 год**	2018 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентные доходы полученные	**20,191,272**	20,852,226
Процентные расходы выплаченные	**(17,945,076)**	(17,659,318)
Комиссионные доходы полученные	**7,516,711**	6,255,947
Комиссионные расходы выплаченные	**(2,363,108)**	(1,510,935)
Чистые поступления по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**40,290**	46,503
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	**1,969,540**	1,513,343
Поступления от продажи займов	**–**	3,730,000
Поступления по прочим операционным доходам	**1,107,923**	589,384
Расходы на персонал выплаченные	**(5,791,955)**	(5,375,836)
Прочие общие и административные расходы выплаченные	**(4,085,991)**	(4,294,368)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**639,606**	**4,146,946**
(Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за период	**(53,373)**	1,721,639
Средства в кредитных учреждениях	**(634,785)**	815,806
Кредиты, выданные клиентам	**3,900,882**	(1,688,538)
Прочие активы	**1,972,904**	3,243,778
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Средства Правительства Республики Казахстан	**(2,423,063)**	4,302,610
Средства кредитных организаций	**(8,611,389)**	(8,935,615)
Средства клиентов	**35,359,628**	20,370,737
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	**10,691,999**	(22,209,008)
Прочие обязательства	**(323,566)**	(4,664,591)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств от операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога	**40,518,843**	**(2,896,236)**
Корпоративный подоходный налог уплаченный	–	(22,349)
Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности	**40,518,843**	**(2,918,585)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(152,365,827)	(84,845,720)
Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	124,934,193	87,721,429
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(1,020,273)	(501,703)
Выбытие дочерней организации	–	(318,880)
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности	**(28,451,907)**	**2,055,126**

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В тысячах тенге	**2019 год**	2018 год
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг	9,793,172	5,411,062
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(9,571,459)	–
Выплата основной суммы обязательств по финансовой аренде (Примечание 2)	(463,466)	–
Поступление от выпуска субординированного долга (Примечание 25)	–	6,916,868
Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	**(241,753)**	**12,327,930**
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	**550,498**	(716,842)
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	**(8,301)**	(3,656)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	**11,825,183**	**11,464,471**
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	45,766,746	35,022,773
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	**58,134,126**	**45,766,746**

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 93 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер Филатова А.И.

27 апреля 2020 года
Республика Казахстан, г. Алматы

АО «НУРБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА

В тысячах тенге	Акционерный капитал	Собственные выкупленные акции	Дополнительно оплаченный капитал	Резерв справедливой стоимости	Резерв по переоценке земельных участков и зданий	Динамический резерв	Накопленные убытки	Всего
Остаток на 1 января 2018 года	**127,611,241**	**(280,212)**	**100**	**(481,458)**	**3,126,449**	**4,380,918**	**(97,982,947)**	**36,374,091**
Всего совокупного дохода								
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	7,365,538	**7,365,538**
Прочий совокупный доход	–	–	–	139,129	904,513	–		**1,043,642**
Всего прочего совокупного дохода	–	–	–	**139,129**	**904,513**	–	**7,365,538**	**8,409,180**
Выбытие динамического резерва (Примечание 28)	–	–	–	–	–	(4,380,918)	4,380,918	–
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	–	(16,452)	–	16,452	–
Остаток на 31 декабря 2018 года	**127,611,241**	**(280,212)**	**100**	**(342,329)**	**4,014,510**	–	**(86,220,039)**	**44,783,271**
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 2)	–	–	–	–	–	–	67,367	**67,367**
Пересчитанный остаток на 1 января 2019 года в соответствии с МСФО (IFRS) 16	**127,611,241**	**(280,212)**	**100**	**(342,329)**	**4,014,510**	–	**(86,152,672)**	**44,850,638**
Всего совокупного дохода за год								
Прибыль за год	–	–	–	–	–	–	1,483,596	**1,483,596**
Прочий совокупный доход	–	–	–	1,318,226	–	–	–	**1,318,226**
Всего прочего совокупного дохода	–	–	–	**1,318,226**	–	–	**1,483,596**	**2,801,822**
Перенос суммы прироста стоимости имущества от переоценки в результате амортизации и выбытия	–	–	–	–	(550,116)	–	550,116	–
Остаток на 31 декабря 2019 года	**127,611,241**	**(280,212)**	**100**	**975,897**	**3,464,394**	–	**(84,118,960)**	**47,652,460**

Прилагаемые примечания на страницах с 7 по 93 являются неотъемлемой частью данной консолидированной финансовой отчетности.

Председатель Правления — Сарсенов Э.Р.

Главный бухгалтер — Филатова А.И.

27 апреля 2020 года
Республика Казахстан, г. Алматы

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Организационная структура и основная деятельность

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Нурбанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»). Основными дочерними организациями являются лизинговая, брокерская компании и компания, управляющая обесцененными кредитами.

Банк был создан в 1993 году в соответствии с законодательством в Республике Казахстан. Основными видами деятельности являются привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно–кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка и его дочерних предприятий регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность на основе генеральной лицензии №1.2.15/193 от 03 февраля 2020 года и является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов. Банк зарегистрирован по адресу: Республика Казахстан, A15E2D3, г. Алматы, пр. Абая 10В.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имеет 17 филиалов и 93 расчетно–кассовых отделений (31 декабря 2018 года: 16 филиалов и 92 расчетно–кассовых отделений). Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Дочерние предприятия представлены следующим образом:

Наименование	Страна ведения деятельности	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ТОО «Лизинговая компания «Нур–Лизинг»	Казахстан	Лизинг	**100.00**	100.00
АО «Money Experts»	Казахстан	Брокерская деятельность	**100.00**	100.00
ТОО «Организация по управлению сомнительными активами НБ»	Казахстан	Управление стрессовыми активами Банка	**100.00**	100.00

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов следующие акционеры владели 5% или более процентами выпущенных голосующих акций Банка:

Наименование	**Доля участия, %**	
	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ТОО «J. P. Finance Group»	**82.81**	82.81
ТОО «Кастинг»	**7.50**	7.50
ТОО «KSP Steel»	**4.99**	4.99
Прочие акционеры, владеющие менее 5% каждый	**4.71**	4.71
	100.00	**100.00**

Конечной контролирующей стороной для Группы является физическое лицо, господин Сарсенов Р.Т.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условия осуществления финансово–хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого Группа подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Казахстане. Кроме того, недавнее существенное обесценение казахстанского тенге и колебания цены на нефть и металлы на мировых рынках привели к повышению уровня неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности.

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово–хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Последующее развитие условий осуществления финансово–хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Заявление о соответствии МСФО

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

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отраженных по справедливой стоимости, и земельных участков и зданий, отраженных по переоцененной стоимости в составе резерва по переоценке земельных участков и зданий.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Группы и его дочерних предприятий является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на деятельность Группы.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности. Все данные консолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения учетной политики и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

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

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Использование расчетных оценок и профессиональных суждений (продолжение)

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 оценки, 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 существенное суждение.

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)

Оценка убытков 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 Группы 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 Группой для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Группой 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.

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

- расход по корпоративному подоходному налогу – Примечание 12;
- оценка ОКУ – Примечание 30;
- переоценка земельных участков и зданий и инвестиционной недвижимости– Примечания 18 и 19;
- справедливая стоимость финансовых активов и обязательств – Примечание 35.

Изменение учетной политики и порядка представления данных

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16. Характер и влияние изменений в результате применения этого нового стандарта бухгалтерского учета описаны ниже.

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

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСБУ (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 учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСБУ (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСБУ (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Группа является арендодателем.

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу, стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Группа решила использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСБУ (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Группа также решила 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 (увеличение/ (уменьшение):

В тыс. тенге	
Активы	
Основные средства	1,210,094
Итого активы	**1,210,094**
Обязательства	
Прочие обязательства	1,277,461
Итого обязательства	**1,277,461**
Капитал	
Накопленный убыток	(67,367)
Итого корректировка собственного капитала	**(67,367)**

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

У Группы имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала 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 Группе 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 Группа использовала единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Группа применила особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как финансовая аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как финансовая аренда, Группа не изменила первоначальную балансовую стоимость признанных активов и обязательств на дату первоначального применения (т.е. активы в форме права пользования и обязательства по аренде оценивались в сумме, равной величине активов по аренде и обязательств по аренде, признанной с применением МСБУ (IAS) 17). Требования МСФО (IFRS) 16 были применены к такой аренде с 1 января 2019 года.

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

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

- Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения 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 предыдущий опыт при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда (продолжение)

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

- были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 1,210,094 тыс. тенге и представлены в составе «Основных средств».
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 1,227,461 тыс. тенге (включенные в состав «Прочих обязательств»);
- чистое влияние данных корректировок было отражено в составе «Накопленного убытка» 67,367 тыс. тенге.

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

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	**1,750,452**
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	13%/8,6%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года.	**1,498,353**
Минус:	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(192,824)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	(28,068)
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	**1,277,461**

(б) Основные положения новой учетной политики

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

Группа в качестве арендатора

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

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Активы в форме права пользования (продолжение)

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа 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). Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 1,921 тыс. тенге). 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

Группа определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении, отчете о прибыли или убытке и отчете о движении денежных средств

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

	Актив в форме права пользования зданиями	***Обязательства по аренде зданий***
На 1 января 2019 года	**1,210,094**	**1,277,461**
Новые поступления	795,707	795,707
Выбытия	(763,417)	(684,711)
Расходы по амортизации	(377,829)	–
Процентный расход	–	130,816
Платежи	–	(594,282)
На 31 декабря 2019 года	**864,555**	**924,991**

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года, Группа признала расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью, в размере 211,429 тыс. тенге и 32,135 тыс. тенге, соответственно.

Операционная аренда − Группа в качестве арендодателя

Аренда, по которым Группа не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчете о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Финансовая аренда − Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

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

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

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

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

При применении разъяснения Группа проанализировала, имеются ли у нее какие-либо неопределенные налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка и его дочерних организаций в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Группа выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного ею анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Группа пришла к выводу, что принятие применяемых ею налоговых трактовок (в том числе трактовок, применяемых ее дочерними организациями) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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

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

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

2. ОСНОВЫ УЧЕТА И ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Изменение учетной политики и порядка представления данных (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместная деятельность»

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

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

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы ввиду отсутствия у нее операций, в рамках которых она получает совместный контроль.

МСБУ (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начавшихся 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 Группы соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

МСБУ (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

Принципы консолидации

Дочерние организации

Дочерними являются организации, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернюю организацию, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. В частности, Банк консолидирует объекты инвестиций, над которыми он осуществляет де–факто контроль. Показатели финансовой отчетности дочерних организаций отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров

Группа отражает в консолидированной финансовой отчетности приобретения и выбытия долей неконтролирующих акционеров как операции с акционерами. Любая разница между стоимостью, на которую были скорректированы доли неконтролирующих акционеров, и справедливой стоимостью выплаченного или полученного возмещения отражается непосредственно в составе капитала и причитается собственникам материнского Банка.

Операции, исключаемые при консолидации

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в размере, равном доле Группы в данных организациях. Нереализованные прибыли от операций с ассоциированными п организациями исключаются из консолидированной финансовой отчетности в корреспонденции со счетом инвестиций в данные организации. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

Доля неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочерней организации, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

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

Иностранная валюта

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иностранная валюта (продолжение)

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

Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением разниц, возникающих при переводе долевых финансовых инструментов, имеющихся в наличии для продажи, за исключением случаев, когда разница возникла вследствие обесценения, в случае чего курсовые разницы, отраженные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются в состав прибыли или убытка; финансового обязательства, отраженного в качестве хеджирования чистых инвестиций в зарубежные операции, в случае если хеджирование является эффективным; или соответствующих требованиям операций хеджирования потоков денежных средств, в случае если хеджирование является эффективным, отражаемых в составе прочего совокупного дохода. На 31 декабря 2019 года обменный курс, установленный Казахстанской фондовой биржей (далее – «КФБ») 1 доллар США составил 382.59 тенге (31 декабря 2018 года: 1 доллар США составил 384.20 тенге).

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 Группа 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

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД);
- справедливой стоимости через прибыли или убытки (ССПУ).

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Группа классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Группа 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 кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции 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 обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес–модели

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

Бизнес–модель Группы 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, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес–модели Группы.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

В рамках второго этапа процесса классификации Группа оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет 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 счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Группа 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 обусловливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Согласно МСФО (IFRS) 9 Группа применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

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

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Иногда Группа при первоначальном признании некоторых инвестиций в долевые инструменты принимает решение, без права его последующей отмены, классифицировать их как долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, если они отвечают определению долевого инструмента согласно МСБУ (IAS) 32 *«Финансовые инструменты: представление»* и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

Прибыли или убытки по таким долевым инструментам никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка в качестве прочего дохода, когда право на получение дивидендов установлено, кроме случаев, когда Группа получает выгоду от таких поступлений в качестве возмещения части первоначальной стоимости такого инструмента. В таком случае прибыль признается в составе ПСД. Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСД, не подлежат оценке на предмет обесценения. При выбытии таких инструментов накопленный резерв по переоценке переносится в состав нераспределенной прибыли.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчете о прибыли или убытке, и – согласно МСБУ (IAS) 37 – наилучшей расчетной оценки затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего в результате гарантии, или – согласно МСФО (IFRS) 9 – оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Группа обязана предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях.

Группа 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Договоры «репо» и «обратного репо»

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. 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 отчёте о прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Заёмные средства

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Взаимозачёт финансовых активов

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства.

Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства;
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого–либо из контрагентов.

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

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования. Группа 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–обесцененным (ПСКО) активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Группа, 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, Группа признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно–обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно–обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 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.

Оценка обесценения

Группа 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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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.

Группа разработала 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 Группа объединяет предоставленные им кредиты в следующие группы:

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Группа 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, Группа 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. Группа признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (далее – «ПСКО») активы:	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.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Факторы дефолта по займам в сегменте кредитования малого, среднего и корпоративного бизнеса включают одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому займу (критерии перехода в Этап 3):

- Снижение внутреннего кредитного рейтинга заемщика до уровня CC с момента первоначального признания;
- Выставление на счета заемщика/ контрагента, открытые в Группе платежных требований–поручений в случае, если данные требования превышают размер обязательств заемщика перед Группой;
- Наличие просроченной задолженности по основному долгу и/или вознаграждению 90 календарных дней и более;
- Приостановление начисления вознаграждения по займу в связи с ухудшением финансового состояния заемщика;
- Реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заемщика один и более раз за последние двенадцать месяцев;
- Списание части или всей суммы задолженности заемщика, которое было вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- Продажа займов со значительным дисконтом;
- Наличие у Группы информации о форс–мажорных, а также иных обстоятельствах, которые нанесли заемщику/контрагенту существенный материальный ущерб или не позволяют ему продолжать свою деятельность, например, об изъятии лицензии для осуществления деятельности;
- Подача иска о признании заемщика банкротом в соответствии с законодательством РК;
- Обращение заемщика в суд, с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством РК.

По прочим финансовым инструментам, за исключением кредитов и обязательств кредитного характера юридических и физических лиц:

- Снижение внешнего (устанавливаемого международными рейтинговыми агентствами Standard&Poor's, Moody's, Fitch) кредитного рейтинга контрагента до уровня «Дефолт»;
- Значительное ухудшение финансового состояния контрагента до категории «критическое» в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, регламентирующим осуществление мониторинга банков–контрагентов и финансовых институтов;
- Наличие просроченной задолженности в Банке по основному долгу и/или процентному доходу свыше трех дней.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался и при условии погашения контрагентом задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности на момент перехода финансового актива из одной категории в другую.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом рисков Банка. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заемщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заемщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Прекращение признания

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

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы. При совершении сделок, по условиям которых Группа не сохраняет за собой, но и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, признание данного актива прекращается, если Группа потеряла контроль над активом.

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

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, то оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, и разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченным возмещением включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения обязательства. Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в консолидированной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения, за исключением земельных участков и зданий, которые отражаются по переоцененной стоимости, как описано далее.

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

Переоценка

Земельные участки и здания подлежат переоценке на регулярной основе. Периодичность переоценки зависит от изменений справедливой стоимости зданий, подлежащих переоценке. Увеличение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением случаев, когда происходит возмещение предыдущего снижения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае результат переоценки отражается в составе прибыли или убытка. Снижение в результате переоценки стоимости земельных участков и зданий, относящихся к категории «Земельные участки и здания», отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда происходит списание предыдущего увеличения в результате переоценки стоимости указанных объектов, отраженного в составе прочего совокупного дохода. В этом случае результат переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Основные средства (продолжение)

Амортизация

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

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

Здания	67 лет
Транспортные средства	7 лет
Компьютерное и банковское оборудование	от 4 до 10 лет
Улучшение арендованной собственности	5 лет
Прочие	от 5 до 20 лет

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 25 лет.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость представляют собой объекты, используемые для получения арендной платы, приращения капитала или в том или другом случае. Объекты инвестиционной недвижимости первоначально учитываются по стоимости приобретения, включая затраты на приобретение. Впоследствии они отражаются по справедливой стоимости. Изменения справедливой стоимости инвестиционной недвижимости включаются в прибыли или убытки за период, в котором они возникают.

Объект инвестиционной недвижимости списывается с баланса при выбытии или окончательном выводе из эксплуатации, когда более не предполагается получение связанных с ним экономических выгод. Любой доход или убыток от выбытия объекта (разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива) включается в прибыль или убыток за период списания.

Переводы в категорию инвестиционной недвижимости либо из нее осуществляются тогда и только тогда, когда имеет место изменение в характере использования недвижимости. При переводе из инвестиционной недвижимости в занимаемый владельцем объект недвижимости условная первоначальная стоимость для целей последующего учета представляет собой справедливую стоимость на момент изменения целей использования. В случае, когда занимаемый владельцем объект недвижимости становится объектом инвестиционной недвижимости, Группа учитывает такую недвижимость в соответствии с политикой учета основных средств до момента изменения цели использования.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обесценение нефинансовых активов

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

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в консолидированной финансовой отчетности. Суммы, списанные на убыток от обесценения гудвила, не восстанавливаются.

Резервы

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

Условные обязательства кредитного характера

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

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

Обязательство по финансовой гарантии изначально признается по справедливой стоимости за вычетом связанных затрат по сделке и впоследствии оценивается по наибольшей из двух величин: суммы, признанной изначально, за вычетом накопленной амортизации или величины резерва под возможные потери по данной гарантии. Резервы под возможные потери по финансовым гарантиям и другим обязательствам кредитного характера признаются, когда существует высокая вероятность возникновения потерь и размеры таких потерь могут быть измерены с достаточной степенью надежности.

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Условные обязательства кредитного характера (продолжение)

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

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

Акционерный капитал

Обыкновенные акции

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

Привилегированные акции

Привилегированные акции, которые не подлежат выкупу и по которым не обязательна выплата дивидендов, отражаются в составе капитала.

Компонент кумулятивных привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных привилегированных акций, справедливая стоимость компонента обязательств определяется с использованием рыночной ставки для эквивалентной неконвертируемой облигации; данная сумма отражается как долгосрочное обязательство на основе амортизированной стоимости до погашения при выкупе.

Выкуп собственных акций

В случае выкупа Группой собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в консолидированной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

Дивиденды

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

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

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Налогообложение

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

Расход по текущему корпоративному подоходному налогу включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или, по существу, действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

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

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются 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. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

Группа рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСД, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно–обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентные и аналогичные доходы и расходы (продолжение)

При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой 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, Группа 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, Группа возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признается с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчете о прибыли или убытке.

Комиссионные доходы

Группа 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 по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) 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, когда обязанностью Группы к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Прочие доходы

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов. Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой она получает прибыли, либо несет убытки (включая прибыли или убытки в отношении операций с прочими компонентами Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация. Деятельность Группы является высоко интегрированной и состоит из одного операционного бизнес–сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ниже представлены стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

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

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 определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета.

3. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (продолжение)

В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 1 января 2021 год 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 МСФО (IFRS) 17 или до нее. Данный стандарт не применим к консолидированной финансовой отчетности Группы.

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

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

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

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

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСБУ (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 неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности 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 неопределенности 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

4. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	20,284,882	20,960,378
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,075,609	2,157,454
Денежные средства и их эквиваленты	518,100	308,935
Средства в кредитных учреждениях	54,864	69,404
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	**24,933,455**	**23,496,171**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	48,500	49,397
Прочие процентные доходы	**48,500**	**49,397**
Процентные расходы		
Средства клиентов	(11,990,884)	(11,933,420)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(2,774,266)	(1,420,301)
Сделки «репо»	(1,767,358)	(1,121,036)
Средства Правительства Республики Казахстан	(890,742)	(893,522)
Средства кредитных учреждений	(595,844)	(1,704,744)
Субординированный долг	(501,965)	(379,312)
	(18,521,059)	**(17,452,335)**
Чистый процентный доход	**6,460,896**	**6,093,233**

5. ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Комиссионные доходы:		
Переводные операции	2,575,465	1,845,166
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,798,563	989,723
Комиссия за обслуживание банковских карт	1,326,378	1,403,998
Комиссия за снятие денежных средств	1,237,521	1,392,881
Комиссия по операциям с иностранной валютой	438,379	370,951
Инкассация	72,345	65,163
Агентские комиссии	8,320	23,376
Прочие	121,394	186,396
	7,578,365	**6,277,654**
Комиссионные расходы:		
Комиссия за обслуживание банковских карт	(1,972,674)	(1,115,189)
Переводные операции	(195,692)	(137,641)
Операции с ценными бумагами	(33,293)	(31,465)
Выпуск гарантий и аккредитивов	(12,138)	(3,380)
Прочие	(48,513)	(316,857)
	(2,262,310)	**(1,604,532)**
Чистый комиссионный доход	**5,316,055**	**4,673,122**

6. (РАСХОДЫ)/ВОССТАНОВЛЕНИЯ ПО ОЖИДАЕМЫМ КРЕДИТНЫМ УБЫТКАМ

В таблице ниже представлены (расходы)/восстановления по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	2019 год			
	Этап 1	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	(4,645)	–	–	**(4,645)**
Средства в кредитных учреждениях	(15,981)	–	–	**(15,981)**
Кредиты, выданные клиентам	3,091,093	575,189	(6,462,943)	**(2,796,661)**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,459	–	–	**7,459**
Прочие финансовые активы	–	–	(217,484)	**(217,484)**
Финансовые гарантии	–	40,176	(10,159)	**30,017**
Итого восстановления/(расходы) по ожидаемым кредитным убыткам	**3,077,926**	**615,365**	**(6,690,586)**	**(2,997,295)**

В таблице ниже представлены (расходы)/восстановления по ОКУ по финансовым активам, отражённые в отчёте о прибыли или убытке за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

В тыс. тенге	2018 год			
	Этап 1	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Денежные средства и их эквиваленты	(2,688)	–	–	**(2,688)**
Средства в кредитных учреждениях	9,780	–	–	**9,780**
Кредиты, выданные клиентам	(294,142)	1,541,147	9,610,737	**10,857,742**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20,971	–	–	**20,971**
Прочие финансовые активы	–	–	(7,745,113)	**(7,745,113)**
Финансовые гарантии	–	(93,121)	1,773,489	**1,680,368**
Прочие	–	–	(312,166)	**(312,166)**
Итого восстановления/(расходы) по ожидаемым кредитным убыткам	**(266,079)**	**1,448,026**	**3,326,947**	**4,508,894**

7. ЧИСТЫЙ (УБЫТОК)/ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Производные финансовые инструменты	(44,815)	1,751,378
Долговые финансовые инструменты	40,290	46,503
	(4,525)	**1,797,881**

8. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Дилинговые операции, нетто	2,024,356	765,634
Курсовая разница от переоценки, нетто	(18,549)	(2,332,414)
	2,005,807	**(1,566,780)**

9. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ, НЕТТО

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Доходы/(расходы) от прочей переоценки	1,224,723	(261,887)
Прочие доходы, от неосновной деятельности	557,624	430,974
Прочие доходы, от банковской деятельности	259,714	380,016
Доходы от продажи акций дочерних и ассоциированных организаций	–	292,730
Расходы от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(15,046)	(238,229)
(Расходы)/доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	(4,179)	113,697
Расходы, связанные с изменением доли участия в уставном капитале дочерних организаций	–	(147,887)
	2,022,836	**569,414**

10. РАСХОДЫ НА ПЕРСОНАЛ

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Заработная плата и прочие выплаты	(5,377,417)	(4,920,142**)**
Расходы на социальное обеспечение	(520,919)	(480,917**)**
	(5,898,336)	**(5,401,059)**

11. ПРОЧИЕ ОБЩИЕ И АДМИНИСТРАТИВНЫЕ РАСХОДЫ

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Износ и амортизация	(753,846)	(578,802)
Профессиональные услуги	(614,840)	(229,480)
Налоги помимо корпоративного подоходного налога	(613,473)	(445,097)
Информационные и телекоммуникационные услуги	(436,293)	(409,123)
Взносы в Фонд гарантирования страховых выплат	(320,035)	(473,074)
Прочее страхование	(299,480)	(405,688)
Расходы по операционной аренде	(243,565)	(861,657)
Ремонт и техническое обслуживание	(237,514)	(181,862)
Охрана	(231,389)	(188,787)
Реклама и маркетинг	(198,164)	(275,385)
Канцелярские товары	(114,292)	(99,081)
Транспортные расходы	(111,172)	(97,958)
Коммунальные услуги	(100,478)	(128,496)
Услуги инкассации	(95,177)	(93,380)
Командировочные расходы	(47,932)	(44,602)
Почтовые и курьерские расходы	(32,182)	(38,734)
Прочие	(346,359)	(274,351)
	(4,796,191)	**(4,825,557)**

12. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ

Расходы по корпоративному подоходному налогу (далее - «КПН») включают следующие позиции:

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	**–**	(8,987)
Восстановление ранее признанных расходов по КПН	8,528	–
За вычетом отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	–	226,218
Изменение величины отложенных налоговых активов/отложенных налоговых обязательств вследствие возникновения и восстановления временных разниц и изменений оценочного резерва	(593,005)	(2,126,907)
Всего расходы по корпоративному подоходному налогу	**(584,477)**	**(1,909,676)**

В 2019 и 2018 годах ставка по текущему и отложенному КПН составляет 20%.

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

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Прибыль до расхода по корпоративному подоходному налогу	**2,068,073**	**9,594,094**
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	**413,615**	**1,918,819**
Восстановление ранее признанных расходов по КПН	(8,528)	–
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных и прочих ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(454,898)	(327,162)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	1,378,649	(724,615)
Прочие (необлагаемые доходы)/невычитаемые расходы	(744,361)	1,042,634
Расходы по корпоративному подоходному налогу	**584,477**	**1,909,676**

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Отложенные налоговые активы отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности частично.

Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Указанные будущие налоговые льготы частично отражены в консолидированной финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их получением. Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает в 2020–2021 годах.

12. РАСХОДЫ ПО КОРПОРАТИВНОМУ ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства (продолжение)

Изменение величины временных разниц в течение 2019 и 2018 годов может быть представлено следующим образом:

В тыс. тенге	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	140,360	(140,360)	–
Кредиты, выданные клиентам	1,448,682	252,140	1,700,822
Прочие активы	812,427	–	812,427
Прочие обязательства	106,979	21,917	128,896
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1,875,532	(1,875,532)	–
Непризнанный отложенный налоговый актив	(2,191,076)	1,378,649	(812,427)
Отложенный налоговый актив	**2,192,904**	**(363,186)**	**1,829,718**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(139,591)	(139,591)
Основные средства и нематериальные активы	(639,507)	(85,548)	(725,055)
Отложенное налоговое обязательство	**(639,507)**	**(225,139)**	**(864,646)**
	1,553,397	**(588,325)**	**965,072**
Отложенные налоговые обязательства дочерних организаций	(837)	(4,680)	(5,517)
Итого отложенный налоговый актив	**1,552,560**	**(593,005)**	**959,555**

В тыс. тенге	Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	Отражено в составе капитала	Отражено в составе прибыли или убытка	В составе прочего совокупного дохода	Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	156,828	–	(16,468)	–	140,360
Кредиты, выданные клиентам	233,760	1,378,649	(163,727)	–	1,448,682
Прочие активы	–	–	812,427	–	812,427
Прочие обязательства	95,197	–	11,782	–	106,979
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	4,548,335	–	(2,672,803)	–	1,875,532
Непризнанный отложенный налоговый актив	(87,812)	(1,378,649)	(724,615)	–	(2,191,076)
Отложенный налоговый актив	**4,946,308**	**–**	**(2,753,404)**	**–**	**2,192,904**
Кредиты, выданные клиентам	(876,184)	–	876,184	–	–
Основные средства и нематериальные активы	(377,206)	–	(36,083)	(226,218)	(639,507)
Отложенное налоговое обязательство	**(1,253,390)**	**–**	**840,101**	**(226,218)**	**(639,507)**
	3,692,918	**–**	**(1,913,303)**	**(226,218)**	**1,553,397**
Отложенные налоговые обязательства дочерних организаций	(13,451)	–	12,614	–	(837)
Итого отложенный налоговый актив	**3,679,467**	**–**	**(1,900,689)**	**(226,218)**	**1,552,560**

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Денежные средства в кассе	**11,707,068**	10,892,363
Счета типа «Ностро» в НБРК	**17,508,862**	10,734,475
Вклад в другие Банки (на одну ночь)	**–**	500,231
Счета типа «Ностро» в прочих банках		
с кредитным рейтингом от AA– до AA+	2,423,332	760,607
с кредитным рейтингом от A– до A+	139,142	487,347
с кредитным рейтингом BBB+	81,433	187,733
с кредитным рейтингом от BB– до BB+	623,560	970,427
с кредитным рейтингом B– до B+	168,709	371
с кредитным рейтингом CCC– до CCC+	–	500,000
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	3,844	214,437
Итого счетов типа «Ностро» в прочих банках	**3,440,020**	**3,120,922**
Эквиваленты денежных средств		
Срочные депозиты в прочих банках		
с кредитным рейтингом от BBB– до BBB+	5,861,380	3,153,094
с кредитным рейтингом от BB– до BB+	–	768,495
с кредитным рейтингом от B– до B+	13,776,070	2,198,998
Не имеющие присвоенного кредитного рейтинга	177,000	525,000
Итого срочных депозитов в прочих банках	**19,814,450**	**6,645,587**
Сделки «обратного репо»	**5,672,027**	**13,876,824**
Итого денежных средств и их эквивалентов	**58,142,427**	**45,770,402**
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(8,301)	(3,656)
Итого денежных средств и их эквивалентов	**58,134,126**	**45,766,746**

Данная таблица основана на кредитных рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или присвоенных другими рейтинговыми агентствами, сконвертированными в рейтинги по шкале агентства «Standard & Poor's».

На 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа разместила денежные средства в одном банке, на долю которого приходится более 10% капитала. Совокупный объем остатков в указанном банке по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 17,508,862 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 10,734,475 тыс. тенге).

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2019 и 2018 годы приведен ниже:

В тыс. тенге	**Этап 1**
Резерв по ОКУ на 1 января 2018 года	(968)
Изменения ОКУ (Примечание 6)	(2,688)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2018 года	**(3,656)**
Изменения ОКУ (Примечание 6)	(4,645)
Резерв по ОКУ на 31 декабря 2019 года	**(8,301)**

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов дебиторская задолженность по договорам «обратного репо» была обеспечена следующими ценными бумагами:

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,220,989	13,876,824
	5,220,989	**13,876,824**

13. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, утвержденными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как общая сумма от установленных пропорций между различными группами обязательств Банка. Выполнение указанных требований банками обеспечивается путем поддержания равными средней суммы резервных активов (денежных средств в кассе и остатка на текущем счете в НБРК) или превышающими минимальные требования.

По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма минимального резерва составляла 4,658,599 тыс. тенге (в 2018 году: 4,125,262 тыс. тенге).

14. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	1,103,977	1,088,447
Всего государственных облигаций	**1,103,977**	**1,088,447**
Долевые инвестиции		
Корпоративные акции	3,405	4,079
Глобальные депозитарные расписки по акциям	6,963	6,171
Всего инвестиций в долевые инструменты	**10,368**	**10,250**
	1,114,345	**1,098,697**

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, представляют собой финансовые инструменты, предназначенные для торговли.

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

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Долговые инструменты		
Государственные облигации		
Краткосрочные ноты НБРК	38,547,893	12,111,577
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	22,480,487	14,466,528
Государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	5,516,740	7,888,839
Всего государственных облигаций	**66,545,120**	**34,466,944**
Облигации корпораций и финансовых институтов		
с кредитным рейтингом AAA	233,603	436,443
с кредитным рейтингом от AA– до AA+	290,907	264,907
с кредитным рейтингом от A– до A+	1,325,669	1,330,174
с кредитным рейтингом BBB– до BBB+	2,906,407	999,613
с кредитным рейтингом от BB– до BB+	2,031,616	1,841,605
Всего облигаций корпораций и финансовых институтов	**6,788,202**	**4,872,742**
Всего долговые инструменты	**73,333,322**	**39,339,686**
Долевые инструменты		
Акции корпорации без рейтинга	2,694	1,668,276
Глобальные депозитарные расписки по акциям	100	100
Всего долевых инструментов	**2,794**	**1,668,376**
	73,336,116	**41,008,062**

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

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

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

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**Этап 1**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**41,048,873**
Новые созданные или приобретенные активы	83,244,340
Активы, которые были погашены	(40,047,400)
Активы, которые были проданы	(47,601,396)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	1,041,672
Курсовые разницы	1,653,597
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	**39,339,686**
Новые созданные или приобретенные активы	**154,544,902**
Активы, которые были погашены	**(91,589,811)**
Активы, которые были проданы	**(33,380,254)**
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	**2,900,420**
Курсовые разницы	**1,518,379**
Валовая балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	**73,333,322**

15. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

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

	Этап 1
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**(101,417)**
Изменения в моделях/параметрах риска	20,971
Новые созданные или приобретенные активы	(48,349)
Активы, которые были погашены	34,916
Активы, которые были проданы	13,433
Курсовые разницы	13,551
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	**(66,895)**
Изменения в моделях/параметрах риска	46,776
Новые созданные или приобретенные активы	(72,284)
Активы, которые были погашены	8,934
Активы, которые были проданы	24,033
Курсовые разницы	316
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	**(59,120)**

Обеспечение

По состоянию на 31 декабря 2019 года государственные казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан и краткосрочные ноты НБРК, являются обеспечением по сделкам «репо» в сумме 14,750,964 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 3,727,933 тыс. тенге) (Примечание 24).

16. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Условный депозит в НБРК	**1,810,173**	1,335,783
Прочие счета и депозиты:		
с кредитным рейтингом A– до A+	1,566,323	1,572,916
с кредитным рейтингом B– до B+	313,423	107,924
Итого средства в кредитных учреждениях	**3,689,919**	3,016,623
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(17,929)	(1,948)
	3,671,990	**3,014,675**

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

Условный депозит в НБРК включает следующее:

- по состоянию на 31 декабря 2019 года средства в размере 1,366,505 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 1,134,056 тыс. тенге), полученные от Банка Развития Казахстана (далее – «БРК») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами крупного предпринимательства на льготных условиях. Средства могут сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от БРК;
- по состоянию на 31 декабря 2019 года средства в размере 443,668 тыс. тенге (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 201,728 тыс. тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») в соответствии с кредитным соглашением. Средства будут распределены между субъектами малого и среднего бизнеса на льготных условиях. Средства могут быть сняты с условного депозита только при условии получения разрешения от Даму.

16. СРЕДСТВА В КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

В таблице ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	**Этап 1**
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**6,177,027**
Новые созданные или приобретённые активы	6,871,317
Активы, которые были погашены	(10,247,536)
Изменение в начисленных процентах	3,459
Курсовые разницы	212,356
На 31 декабря 2018 года	**3,016,623**
Новые созданные или приобретённые активы	**8,845,774**
Активы, которые были погашены	**(8,165,885)**
Изменение в начисленных процентах	–
Курсовые разницы	**(6,593)**
На 31 декабря 2019 года	**3,689,919**

Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведен ниже:

В тыс. тенге	**Этап 1**
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**(11,728)**
Изменения ОКУ (Примечание 6)	9,780
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	**(1,948)**
Изменения ОКУ (Примечание 6)	**(15,981)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	**(17,929)**

Концентрация счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа не имела депозитных счетов в банках, на долю которых приходится более 10% капитала.

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Кредиты, выданные крупным предприятиям	172,813,423	175,040,984
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	60,410,869	58,276,531
Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам	**233,224,292**	**233,317,515**
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	33,247,694	36,194,655
Ипотечные кредиты	5,770,736	6,992,026
Кредитные карты	244,176	250,595
Всего кредитов, выданных розничным клиентам	**39,262,606**	**43,437,276**
Кредиты, выданные клиентам, до вычета резерва под обесценение	**272,486,898**	**276,754,791**
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(41,705,090)	(39,246,962)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва по ожидаемым кредитным убыткам	**230,781,808**	**237,507,829**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию крупных предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**92,170,593**	**3,292,542**	**79,577,849**	**175,040,984**
Новые созданные или приобретенные активы	23,269,772	4,972,176	85,860	**28,327,808**
Активы, которые были погашены	(28,916,926)	(2,865,574)	(1,950,879)	**(33,733,379)**
Переводы в Этап 1	–	–	–	**–**
Переводы в Этап 2	(11,656,234)	11,656,234	–	**–**
Переводы в Этап 3	(17,978,013)	(2,141,830)	20,119,843	**–**
Списанные суммы	(4,166)	(2,548)	(9,324)	**(16,038)**
Курсовые разницы	470,991	–	2,723,057	**3,194,048**
На 31 декабря 2019 года	**57,356,017**	**14,911,000**	**100,546,406**	**172,813,423**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**(7,622,407)**	**(1,383,415)**	**(17,030,100)**	**(26,035,922)**
Новые созданные или приобретенные активы	(72,049)	(1,290,621)	(86,768)	**(1,449,438)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	557,333	710,985	296,190	**1,564,508**
Переводы в Этап 1	**–**	**–**	**–**	–
Переводы в Этап 2	67,214	(67,214)	–	–
Переводы в Этап 3	1,834,647	1,277,602	(3,112,249)	–
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**1,901,861**	**1,210,388**	**(3,112,249)**	–
Изменения в моделях/параметрах риска	519,659	–	(1,861,326)	**(1,341,667)**
Списанные суммы	4,166	2,548	9,324	**16,038**
Курсовые разницы	(14,268)	–	(20,176)	**(34,444)**
На 31 декабря 2019 года	**(4,725,705)**	**(750,115)**	**(21,805,105)**	**(27,280,925)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию крупных предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**74,018,418**	**25,733,281**	**61,875,976**	**161,627,675**
Новые созданные или приобретенные активы	18,992,590	–	–	**18,992,590**
Активы, которые были погашены	(9,479,298)	(449,536)	(4,094,122)	**(14,022,956)**
Переводы в Этап 1	8,739,190	(8,739,190)	–	–
Переводы в Этап 2	–	2,636,207	(2,636,207)	–
Переводы в Этап 3	(5,005,282)	(16,820,345)	21,825,627	–
Списанные суммы	–	(5,089)	–	**(5,089)**
Курсовые разницы	4,904,975	937,214	2,606,575	**8,448,764**
На 31 декабря 2018 года	**92,170,593**	**3,292,542**	**79,577,849**	**175,040,984**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные крупным предприятиям				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**(1,527,305)**	**(2,707,736)**	**(23,833,589)**	**(28,068,630)**
Новые созданные или приобретенные активы	(1,597,373)	–	–	**(1,597,373)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	1,427,741	504,033	(864)	**1,930,910**
Переводы в Этап 1	(1,268,600)	1,268,600	–	**–**
Переводы в Этап 2	–	(710,985)	710,985	**–**
Переводы в Этап 3	–	645,298	(645,298)	**–**
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**(1,268,600)**	**1,202,913**	**65,687**	**–**
Изменения в моделях/параметрах риска	581,358	(296,227)	7,018,502	**7,303,633**
Списанные суммы	–	5,089	–	**5,089**
Курсовые разницы	(5,238,228)	(91,487)	(279,836)	**(5,609,551)**
На 31 декабря 2018 года	**(7,622,407)**	**(1,383,415)**	**(17,030,100)**	**(26,035,922)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию малых и средних предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**41,033,650**	**405,865**	**16,837,016**	**58,276,531**
Новые созданные или приобретенные активы	24,332,742	136,373	482,144	**24,951,259**
Активы, которые были погашены	(22,086,745)	(27,752)	(866,714)	**(22,981,211)**
Переводы в Этап 1	270,546	(360,068)	89,522	–
Переводы в Этап 2	(4,226,039)	4,226,039	–	–
Переводы в Этап 3	(513,416)	(49,836)	563,252	–
Списанные суммы	(5,847)	(18)	(9,344)	**(15,209)**
Курсовые разницы	15,128	727	163,644	**179,499**
На 31 декабря 2019 года	**38,820,019**	**4,331,330**	**17,259,520**	**60,410,869**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**(370,210)**	**(26)**	**(4,691,963)**	**(5,062,199)**
Новые созданные или приобретенные активы	(488,261)	–	(25,220)	**(513,481)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	105,829	879	30,363	**137,071**
Переводы в Этап 1	(7,141)	–	7,141	–
Переводы в Этап 2	445,445	(2,383)	(443,062)	–
Переводы в Этап 3	1,926	95	(2,021)	–
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**440,230**	**(2,288)**	**(437,942)**	–
Изменения в моделях/параметрах риска	207,165	875	26,906	**234,946**
Списанные суммы	5,847	18	9,344	**15,209**
Курсовые разницы	–	–	(4,575)	**(4,575)**
На 31 декабря 2019 года	**(99,400)**	**(542)**	**(5,093,087)**	**(5,193,029)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию малых и средних предприятий за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**36,082,268**	**1,009,507**	**16,217,910**	**53,309,685**
Новые созданные или приобретенные активы	15,553,749	–	–	**15,553,749**
Активы, которые были погашены	(10,067,024)	(705,350)	6,916	**(10,765,458)**
Переводы в Этап 1	147,147	(40,520)	(106,627)	–
Переводы в Этап 2	(34,492)	38,728	(4,236)	–
Переводы в Этап 3	(648,886)	102,610	546,276	–
Списанные суммы	–	(1,524)	(45,479)	**(47,003)**
Курсовые разницы	888	2,414	222,256	**225,558**
На 31 декабря 2018 года	**41,033,650**	**405,865**	**16,837,016**	**58,276,531**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**(155,462)**	**(35,164)**	**(5,072,883)**	**(5,263,509)**
Новые созданные или приобретенные активы	(175,255)	–	–	**(175,255)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	1,619	(170)	(3,006)	**(1,557)**
Переводы в Этап 1	(4,258)	1,781	2,477	–
Переводы в Этап 2	416	(848)	432	–
Переводы в Этап 3	89,900	21,273	(111,173)	–
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**86,058**	**22,206**	**(108,264)**	–
Изменения в моделях/параметрах риска	(126,867)	12,403	522,628	**408,164**
Списанные суммы	–	1,524	45,479	**47,003**
Курсовые разницы	(303)	(825)	(75,917)	**(77,045)**
На 31 декабря 2018 года	**(370,210)**	**(26)**	**(4,691,963)**	**(5,062,199)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию розничных клиентов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	**27,631,379**	**381,543**	**15,424,354**	**43,437,276**
Новые созданные или приобретенные активы	9,240,362	127,005	604,645	**9,972,012**
Активы, которые были погашены	(12,001,116)	(68,537)	(2,331,113)	**(14,400,766)**
Переводы в Этап 1	757,259	(89,459)	(667,800)	–
Переводы в Этап 2	(131,589)	159,170	(27,581)	–
Переводы в Этап 3	(1,511,285)	(240,005)	1,751,290	–
Списанные суммы	(42,008)	(3,483)	(302,811)	**(348,302)**
Курсовые разницы	7,174	4,678	590,534	**602,386**
На 31 декабря 2019 года	**23,950,176**	**270,912**	**15,041,518**	**39,262,606**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	**(46,515)**	**(8,507)**	**(8,093,819)**	**(8,148,841)**
Новые созданные или приобретенные активы	(150,527)	(53,748)	(458,553)	**(662,828)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	46,122	467	590,333	**636,922**
Переводы в Этап 1	(141,800)	1,395	140,405	–
Переводы в Этап 2	4,568	(10,302)	5,734	–
Переводы в Этап 3	56,104	5,612	(61,716)	–
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**(81,128)**	**(3,295)**	**84,423**	**–**
Изменения в моделях/параметрах риска	104,859	1,547	(1,509,100)	**(1,402,694)**
Списанные суммы	42,008	3,483	302,811	**348,302**
Курсовые разницы	(737)	–	(1,260)	**(1,997)**
На 31 декабря 2019 года	**(85,918)**	**(60,053)**	**(9,085,165)**	**(9,231,136)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ по кредитованию розничных клиентов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	**30,135,401**	**797,501**	**15,973,490**	**46,906,392**
Новые созданные или приобретенные активы	11,893,875	–	–	**11,893,875**
Активы, которые были погашены	(12,770,019)	(67,902)	(2,869,714)	**(15,707,635)**
Переводы в Этап 1	431,996	(182,015)	(249,981)	–
Переводы в Этап 2	(184,087)	286,605	(102,518)	–
Переводы в Этап 3	(1,881,347)	(449,271)	2,330,618	–
Списанные суммы	(40,712)	(3,405)	(113,670)	**(157,787)**
Курсовые разницы	46,272	30	456,129	**502,431**
На 31 декабря 2018 года	**27,631,379**	**381,543**	**15,424,354**	**43,437,276**

В тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты, выданные розничным клиентам				
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**(862,533)**	**(107,891)**	**(10,290,747)**	**(11,261,171)**
Новые созданные или приобретенные активы	(310,169)	–	–	**(310,169)**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	220,925	(67,482)	–	**153,443**
Переводы в Этап 1	(152,757)	24,910	127,847	–
Переводы в Этап 2	9,988	(109,281)	99,293	–
Переводы в Этап 3	997,869	89,477	(1,087,346)	–
Влияние на ожидаемые кредитные убытки на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой в течение периода	**855,100**	**5,106**	**(860,206)**	–
Изменения в моделях/параметрах риска	11,321	158,365	2,976,260	**3,145,946**
Списанные суммы	40,712	3,405	113,670	**157,787**
Курсовые разницы	(1,871)	(10)	(32,796)	**(34,677)**
На 31 декабря 2018 года	**(46,515)**	**(8,507)**	**(8,093,819)**	**(8,148,841)**

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимого и движимого имущества, товарно–материальных ценностей и денежных средств;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспортных средств.

Банк также получает гарантии от материнских организаций в отношении кредитов, предоставленных дочерним организациям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

В таблицах ниже представлен анализ текущей справедливой стоимости удерживаемого обеспечения и механизмов повышения кредитного качества для кредитно–обесцененных активов (активов Этапа 3). В зависимости от уровня обеспечения ОКУ по некоторым активам Этапа 3 могут оцениваться не на индивидуальной основе, когда ожидаемая стоимость обеспечения выше, чем уровень LGD, даже если в будущем стоимость обеспечения прогнозируется с использованием множественных экономических сценариев. Однако ОКУ Этапа 3 могут быть выше чистой подверженности, указанной ниже, если ожидается, что будущая стоимость обеспечения, оцененная с использованием множественных экономических сценариев, уменьшится.

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные крупным предприятиям	49,985,340	58,372,353
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	18,918,199	23,757,874
Кредиты, выданные розничным клиентам	7,473,398	8,292,004
	76,376,937	**90,422,231**

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.

В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов, Банк получил финансовые и нефинансовые активы путем обращения взыскания на залоговое обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов данные активы были отражены в статье «Изъятое имущество» в составе прочих активов в сумме 6,708,263 тыс. тенге и 5,845,477 тыс. тенге, соответственно.

17. КРЕДИТЫ, ВЫДАННЫЕ КЛИЕНТАМ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Анализ кредитов по отраслям экономики и географическим регионам

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

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Кредиты, выданные корпоративным клиентам		
Оптовая торговля	44,953,313	47,889,041
Недвижимость	27,390,630	27,247,167
Пищевая промышленность	25,455,145	21,728,399
Розничная торговля	21,701,465	23,751,149
Строительство	19,958,496	16,574,847
Сельское хозяйство	14,266,187	11,507,323
Обрабатывающая промышленность	12,003,967	13,272,930
Гостиницы и рестораны	8,727,134	6,006,493
Сфера отдыха и развлечений	8,576,527	11,034,308
Горнодобывающая промышленность	6,304,982	7,232,306
Транспорт	3,443,270	3,196,160
Связь	1,434,206	1,439,597
Медицина и фармацевтика	1,034,817	1,014,657
Аренда собственности	668,943	3,466,442
Финансовое посредничество	584,289	574,091
Нефтегазовая отрасль	170,534	1,680,480
Прочие	36,550,387	35,702,125
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Потребительские кредиты	33,247,694	36,171,785
Ипотечные кредиты	5,770,736	7,014,896
Кредитные карты	244,176	250,595
	272,486,898	**276,754,791**
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(41,705,090)	(39,246,962)
	230,781,808	**237,507,829**

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет девять заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2018 года: четырнадцать заемщиков), остатки по которым составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по кредитам указанным заемщикам по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 72,676,211 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 83,444,929 тыс. тенге).

Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, по состоянию на отчетную дату представлены в Примечании 30 и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам.

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование	Прочее	Активы в форме права пользования	Всего
Фактические затраты/ Переоцененная стоимость						
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	**4,677,694**	**214,605**	**1,338,774**	**2,776,983**	**–**	**9,008,056**
Поступления	1,213	13,815	178,927	158,154	**–**	**352,109**
Переоценка	1,130,641	–	–	–	**–**	**1,130,641**
Выбытия	(205,608)	(63,847)	(131,266)	(92,766)	**–**	**(493,487)**
Перевод между категориями	–	–	(44,734)	44,734	**–**	**–**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	**5,603,940**	**164,573**	**1,341,701**	**2,887,105**	**–**	**9,997,319**
Влияние МСФО (IFRS) 16	**–**	**–**	**–**	**–**	1,210,094	**1,210,094**
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**5,603,940**	**164,573**	**1,341,701**	**2,887,105**	**1,210,094**	**11,207,413**
Поступления	–	1,430	560,251	84,204	795,707	**1,441,592**
Выбытия	(48,207)	(24,873)	(55,036)	(148,377)	(763,417)	**(1,039,910)**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	**5,555,733**	**141,130**	**1,846,916**	**2,822,932**	**1,242,384**	**11,609,095**
Амортизация						
Остаток по состоянию на 31 декабря 2017 года	(196,513)	(181,004)	(1,040,111)	(2,213,098)	**–**	**(3,630,726)**
Начисленная амортизация за год	(68,139)	(9,423)	(96,543)	(180,602)	**–**	**(354,707)**
Выбытия	205,608	53,030	131,266	92,766	**–**	**482,670**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 года	**(59,044)**	**(137,397)**	**(1,005,388)**	**(2,300,934)**	**–**	**(3,502,763)**
Начисленная амортизация за год	(70,841)	(9,201)	(117,170)	(151,821)	(377,829)	**(726,862)**
Выбытия	1,265	24,744	52,178	96,053	**–**	**174,240**
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	**(128,620)**	**(121,854)**	**(1,070,380)**	**(2,356,702)**	**(377,829)**	**(4,055,385)**
Чистая балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2018 года	5,544,896	27,176	336,313	586,171	**–**	**6,494,556**
По состоянию на 31 декабря 2019 года	**5,427,113**	**19,276**	**776,536**	**466,230**	**864,555**	**7,553,710**

18. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Переоценка стоимости активов

В марте 2018 года Группа увеличила стоимость земельных участков и зданий на основании результатов независимой оценки, проведенной ТОО «Kazakhstan Appraisal». Для переоценки активов был использован рыночный метод. Рыночный метод основывается на сравнительном анализе результатов продаж аналогичных зданий и земельных участков. Общая сумма переоценки составила 1,130,641 тыс. тенге. Балансовая стоимость земельных участков и зданий после переоценки составила 5,427,113 тыс. тенге на 31 декабря 2019 года (31 декабря 2018 года: 5,554,896 тыс. тенге). Справедливая стоимость земельных участков и зданий Группы относится к Уровню 2 иерархии справедливой стоимости. В случае если переоценка стоимости земельных участков и зданий не была бы осуществлена, их чистая балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года составила бы 1,412,603 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 1,530,386 тыс. тенге).

19. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
По состоянию на 1 января	**–**	–
Перемещения из прочих активов	5,132,979	–
Прибыль от переоценки	1,625,436	–
По состоянию на 31 декабря	**6,758,415**	–

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав прочих доходов включен доход в сумме 385,246 тыс. тенге от сдачи в аренду объектов инвестиционной недвижимости. Операционные расходы, связанные с инвестиционной недвижимостью, по которым Группа получала доходы от аренды за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составили 37,071 тыс. тенге.

Переоценка инвестиционной недвижимости была проведена независимым оценщиком по состоянию на 31 декабря 2019 года. Для определения справедливой стоимости были использованы доходный и сравнительный методы. При определении справедливой стоимости объектов недвижимости наилучшим и наиболее эффективным использованием объектов недвижимости является их текущие использование. По результатам переоценки Группа признала прибыль в консолидированном отчете о прибыли или убытке за год, закончившиеся 31 декабря 2019 года в сумме 1,625,436 тыс. тенге.

20. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые активы:		
Дебиторская задолженность от продажи кредитов	7,038,007	9,550,812
Прочая дебиторская задолженность	7,420,624	7,023,883
Начисленный комиссионный доход	177,323	118,282
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам	(7,596,044)	(9,373,014)
Всего прочих финансовых активов	**7,039,910**	**7,319,963**
Прочие нефинансовые активы:		
Изъятое имущество	8,546,769	9,827,426
Предоплаты	1,822,114	6,466,646
Нематериальные активы	986,459	399,642
Предоплаченные налоги, помимо корпоративного подоходного налога	471,414	513,287
Расходы будущих периодов	236,179	312,532
Материалы и запасы	232,196	344,404
Прочие	21,705	1,303,079
Минус: резерв под обесценение	(244,815)	(1,406,066)
Всего прочих нефинансовых активов	**12,072,021**	**17,760,950**
Всего прочих активов	**19,111,931**	**25,080,913**

Изъятое имущество включают обеспечение в виде недвижимости, в основном земельными участками, принятое Группой в обмен на свои права и обязательства по обесцененным кредитам. Группой еще не было определено будущее использование данного имущества, либо оно будет продано, либо сдано в аренду.

Анализ изменения дисконта по дебиторской задолженности и резерва под обесценение

Анализ изменений оценочных резервов по ожидаемым кредитным убыткам по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов приведен ниже:

В тыс. тенге	**Этап 3**
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**(1,245,084)**
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	(7,745,113)
Курсовые разницы	(382,817)
На 31 декабря 2018 года	**(9,373,014)**
Расходы за вычетом доходов по созданию резервов	(217,484)
Списание	1,996,420
Курсовые разницы	(1,966)
На 31 декабря 2019 года	**(7,596,044)**

Изменения резерва под обесценение нефинансовых активов за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	**(1,406,066)**	(1,264,492)
Создание резерва	**(536,083)**	(312,166)
Списание	**1,697,334**	170,592
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**(244,815)**	**(1,406,066)**

21. СРЕДСТВА ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

В данной таблице представлена информация о средствах Правительства Республики Казахстан, предоставленных по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

В тыс. тенге	Год выдачи	Срок погашения	Ставка вознаграждения	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ»	2014–2018	2020 – 2035	1.00% – 9.58%	18,704,087	19,554,891
АО «Банк развития Казахстана»	2014 –2015	2034 –2035	2.00%	7,883,377	7,879,084
АО «Аграрная кредитная корпорация»	2019	2020	5.00%	946,345	2,538,543
				27,533,809	**29,972,518**

Средства Правительства Республики Казахстан включали долгосрочные займы от АО «Фонд развития предпринимательства Даму», которые были получены для финансирования малого и среднего бизнеса, долгосрочный заем от АО «Банк развития Казахстана», полученный для финансирования корпоративного бизнеса и краткосрочные займы от АО «Аграрная кредитная корпорация», которые были получены для финансирования аграрного сектора. Руководство Банка считает, что существует ряд других схожих финансовых инструментов, и вследствие их особой природы, займы, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства Даму», АО «Банк развития Казахстана» и АО «Аграрная кредитная корпорация», представляют собой отдельный сегмент займов от государственных организаций для поддержки компаний, осуществляющих деятельность в определенных отраслях. В результате этого займы предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства Даму» и АО «Банк развития Казахстана» были получены в рамках транзакции между независимыми сторонами и, при этом, сумма, полученная по этим займам, представляет справедливую стоимость займов при первоначальном признании.

22. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Счета типа «востро»	141,892	508,687
Кредиты от прочих финансовых институтов	53,892	568,845
Депозиты местных банков и прочих финансовых институтов	–	7,767,897
	195,784	**8,845,429**

Кредиты от прочих финансовых институтов представляют собой обязательства перед АО «Казахстанская Ипотечная Компания» (далее, «КИК») по проданным займам, с полным правом обращения взыскания на Группу. В 2019 году Банк погасил свои обязательства перед КИК.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования		
– Корпоративные клиенты	48,885,929	52,028,995
– Розничные клиенты	21,679,169	48,777,904
Срочные депозиты		
– Корпоративные клиенты	123,705,672	62,683,568
– Розничные клиенты	80,251,762	74,662,652
	274,522,532	**238,153,119**

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 14,565,635 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 36,937,906 тыс. тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Группой.

23. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет шесть клиентов (31 декабря 2018 года: одного клиента), остатки по счетам и депозитам которого составляют более 10% капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 90,233,343 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 40,248,289 тыс. тенге).

24. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ ВЫПУЩЕННЫЕ

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Номинальная стоимость	25,000,000	25,000,000
Дисконт	(658,869)	(1,099,632)
Начисленное вознаграждение	447,042	85,139
	24,788,173	**23,985,507**

Ниже приведена информация об облигационных выпусках в тенге, которые имеют листинг на КФБ, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 годов:

В тыс. тенге	**Дата выпуска**	**Срок погашения**	**Ставка купона**	**Эффективная ставка**	**Балансовая стоимость**	
					31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Облигации третьего выпуска	05.06.2013	05.06.2023	7.0%	8.5%	14,414,048	14,255,142
Облигации второго выпуска	27.02.2019	27.02.2026	10.95%	11.5%	10,374,125	–
Облигации пятого выпуска	26.12.2018	11.07.2019	11.0%	12.5%	–	4,906,831
Облигации четвертого выпуска	26.12.2018	11.07.2019	11.0%	12.5%	–	4,823,534
					24,788,173	**23,985,507**

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Субординированные облигации	7,004,344	7,034,545
Компонент обязательств в привилегированных акциях	2,268,859	2,268,859
	9,273,203	**9,303,404**

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов субординированный долг включает компонент обязательств в привилегированных акциях.

Ниже приведена информация об выпусках субординированных облигаций по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

В тыс. тенге	**Дата выпуска**	**Срок погашения**	**Номинальная ставка**	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Субординированные облигации в тенге, индексированные на темп девальвации, третьего выпуска	27.01.2015	27.01.2028	4.0%+эффект девальвации	7,004,344	7,034,545
				7,004,344	**7,034,545**

25. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Привилегированные акции

Владельцы привилегированных акций Банка получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10% годовых от номинальной стоимости их акций. Привилегированные акции не дают права голоса за исключением случаев, когда имеются просрочки по выплате дивидендов. Все акции имеют одинаковую очередность при распределении остаточной стоимости чистых активов Банка, однако владельцы привилегированных акций могут участвовать в распределении оставшейся стоимости чистых активов только в пределах стоимости размещения акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге за акцию.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк начислил дивиденды по привилегированным акциям в размере 225,695 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 225,695 тыс. тенге).

26. КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО СДЕЛКАМ «РЕПО»

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	14,327,463	3,624,174
	14,327,463	**3,624,174**

Обеспечение обязательств

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составила 14,750,964 тыс. тенге (31 декабря 2018 год: 3,727,933 тыс. тенге) (Примечание 15).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг.

27. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Прочие финансовые обязательства:		
Обязательства по аренде (Примечание 2)	924,991	–
Кредиторская задолженность по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	316,254	964,957
Начисленные операционные расходы	25,553	126,191
	1,266,798	**1,091,148**
Прочие нефинансовые обязательства:		
Начисленные обязательства по отпускам	653,741	547,360
Предоплаты по банковским операциям	621,036	371,813
Прочие нефинансовые обязательства	288,311	280,978
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	198,682	228,699
Прочие налоги к уплате	100,004	336,618
	1,861,774	**1,765,468**
	3,128,572	**2,856,616**

Изменения резерва по выданным гарантиям и открытым аккредитивам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 2018 годов, могут быть представлены следующим образом:

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Величина резерва по состоянию на начало года	228,699	1,807,017
Чистое создание резерва	(30,017)	(1,680,368)
Курсовые разницы	–	102,050
Величина резерва по состоянию на конец года	**198,682**	**228,699**

28. АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ

Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 133,375,557 обыкновенных акций и 300,000 привилегированных акций. Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал на 31 декабря 2019 и 2018 годов состоит из 10,526,728 обыкновенных акций и 225,876 привилегированных акций. Акции не имеют номинальной стоимости.

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

Характер и цель резервов

Динамический резерв

В соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 мая 2013 года № 137 «Об утверждении Правил формирования банками второго уровня динамического резерва и установлении минимального размера динамического резерва, размера ожидаемых потерь» (далее – «Правила»), Банк сформировал динамический резерв, размер которого рассчитывается по формуле, приведённой в указанных Правилах. В соответствии с данными Правилами, сумма динамического резерва не должна быть менее нуля и рассчитывается как разница между ожидаемыми потерями и фактическими убытками по обесценению в налоговых целях, признанными в течение отчетного квартала в соответствии с МСФО, за вычетом доходов от восстановления провизий. Ожидаемыми потерями признается увеличение суммы кредитов, выданных клиентам, в течение отчетного квартала, умноженные на соответствующие коэффициенты. В 2018 году динамический резерв Банка был расформирован.

Резерв по переоценке земельных участков и зданий

Резерв по переоценке земельных участков и зданий включает накопленную положительную переоценку земли и зданий до момента прекращения признания активов или их обесценения за вычетом отложенного корпоративного налога.

Резерв по справедливой стоимости

Резерв по справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости долговых и долевых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также величину изменения оценочного резерва по этим активам до момента выбытия данных активов.

Дивиденды

В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и учредительными документами Банка величина доступных для распределения резервов подпадает под регулирование нормативно–правовых актов Республики Казахстан. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как распределение нераспределенной прибыли за период, за который они были начислены. За 2019 и 2018 годы дивиденды по простым акциям не объявлялись.

Собственные акции, выкупленные у акционеров

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группой выкуплено 13,192 собственных обыкновенных акций и 1,445 привилегированных акции.

29. ПРИБЫЛЬ НА ОБЫКНОВЕННУЮ АКЦИЮ

Базовая прибыль на акцию

Показатель базовой прибыли на акцию основывается на чистой прибыли, причитающейся владельцам обыкновенных акций и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении, и определяется следующим образом.

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Чистая прибыль за год от продолжающейся деятельности	**1,483,596**	7,684,418
Чистый убыток от прекращенной деятельности	**–**	(318,880)
Прибыль за год	**1,483,596**	**7,365,538**
Средневзвешенное количество простых акций, для расчета базовой прибыли на акцию	**10,526,710**	10,526,710
Базовая прибыль на акцию от прибыли за год	**140.94**	**730.04**
Базовая прибыль на акцию от продолжающейся деятельности	**140.94**	**699.75**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, потенциально разводненные акции отсутствуют.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Группы. Рыночный риск, кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности.

Политика и процедуры по управлению рисками

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

Совет Директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету Директоров.

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

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

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск

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

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

КУАП, возглавляемый Председателем Правления Банка, несет ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением Банка.

Риск изменения процентных ставок

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

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок

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

В тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	25,478,616	–	–	–	–	32,655,510	**58,134,126**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	805,456	–	298,521	–	–	10,368	**1,114,345**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	16,075,538	12,221,459	14,924,141	13,570,598	16,541,586	2,794	**73,336,116**
Средства в кредитных учреждениях	3,375,050	296,940	–	–	–	–	**3,671,990**
Кредиты, выданные клиентам	91,235,301	14,951,072	25,190,657	97,408,839	1,995,939	–	**230,781,808**
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	7,039,910	**7,039,910**
	136,969,961	**27,469,471**	**40,413,319**	**110,979,437**	**18,537,525**	**39,708,582**	**374,078,295**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	282,521	567,238	2,042,374	6,387,170	18,254,506	–	**27,533,809**
Средства кредитных учреждений	146,267	–	–	49,517	–	–	**195,784**
Средства клиентов	93,337,996	30,453,515	55,042,118	92,671,703	3,017,200	–	**274,522,532**
Долговые ценные бумаги выпущенные	374,125	72,917	–	14,341,131	10,000,000	–	**24,788,173**
Субординированный долг	117,086	–	–	–	6,887,258	2,268,859	**9,273,203**
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	14,327,463	–	–	–	–	–	**14,327,463**
Прочие финансовые обязательства	–	5,438	209,858	692,641	9,065	349,796	**1,266,798**
	108,585,458	**31,099,108**	**57,294,350**	**114,142,162**	**38,168,029**	**2,618,655**	**351,907,762**
	28,384,503	**(3,629,637)**	**(16,881,031)**	**(3,162,725)**	**(19,630,504)**	**37,089,927**	**22,170,533**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ сроков пересмотра процентных ставок (продолжение)

В тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2018 года							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	21,018,986	–	–	–	–	24,747,760	**45,766,746**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	45,447	–	4,022	1,038,978	–	10,250	**1,098,697**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8,007,641	1,879,002	5,642,091	6,767,171	17,043,500	1,668,657	**41,008,062**
Средства в кредитных учреждениях	2,908,698	105,977	–	–	–	–	**3,014,675**
Кредиты, выданные клиентам	89,755,626	15,067,033	32,925,241	56,075,805	43,684,124	–	**237,507,829**
Прочие финансовые активы	–	–	–	–	–	7,319,963	**7,319,963**
	121,736,398	**17,052,012**	**38,571,354**	**63,881,954**	**60,727,624**	**33,746,630**	**335,715,972**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства Правительства Республики Казахстан	102,242	37,201	2,843,125	2,941,438	24,048,512	–	**29,972,518**
Средства кредитных учреждений	3,338,206	423,903	4,520,415	562,905	–	–	**8,845,429**
Средства клиентов	79,749,911	35,651,199	58,360,568	12,439,935	12,991,606	38,959,900	**238,153,119**
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	85,139	–	23,900,368	–	–	**23,985,507**
Субординированный долг	–	117,591	6,916,954	–		2,268,859	**9,303,404**
Кредиторская задолженность по сделкам репо	3,624,174	–	–	–	–	–	**3,624,174**
Прочие финансовые обязательства	1,091,148	–	–	–	–	–	**1,091,148**
	87,905,681	**36,315,033**	**72,641,062**	**39,844,646**	**37,040,118**	**41,228,759**	**314,975,299**
	33,830,717	**(19,263,021)**	**(34,069,708)**	**24,037,308**	**23,687,506**	**(7,482,129)**	**20,740,673**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Средние эффективные процентные ставки

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

	31 декабря 2019 года Средняя эффективная процентная ставка, %			31 декабря 2018 года Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Тенге	**Доллары США**	**Прочие валюты**	**Тенге**	**Доллары США**	**Прочие валюты**
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	5.05	1.72	2.01	8.05	1.13	1.26
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	6.95	–	–	6.99	–	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.45	3.42	1.69	7.53	3.73	1.29
Средства в кредитных учреждениях	10.08	1.33	2.21	2.50	1.53	–
Кредиты, выданные клиентам	10.28	4.33	–	10.79	5.11	12.00
Процентные обязательства						
Средства Правительства Республики Казахстан	–	–	–	–	–	–
Средства кредитных учреждений						
– Кредиты	3.48	–	–	3.25	–	–
– Срочные депозиты	5.28	2.20	2.03	11.00	2.54	–
Средства клиентов						
– Текущие счета и депозиты до востребования	0.20	2.89	–	0.16	0.82	0.07
– Срочные депозиты	10.19	1.23	0.33	11.56	1.29	0.68
Долговые ценные бумаги выпущенные	9.98	–	–	8.88	–	–
Субординированный долг	4.00	–	–	4.04	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	8.82	–	–	8.36	–	–

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом:

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	**(76,041)**	330,071
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	**76,041**	(330,071)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, финансовых активов, финансовых активов имеющихся в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом:

В тыс. тенге	**2019 год**		2018 год	
	Прибыль или убыток	**Капитал**	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3,406	1,673,209	12,540	1,237,703
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(2,802)	(1,607,130)	(12,540)	(1,237,703)

Валютный риск

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Группа хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 годов представлена следующим образом:

31 декабря 2019 года	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	28,435,465	4,003,973	1,886,828	**34,326,266**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	6,962	–	–	**6,962**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	23,377,870	3,484,912	–	**26,862,782**
Средства кредитных учреждений	1,566,323	–	–	**1,566,323**
Кредиты, выданные клиентам	50,160,855	138,741	–	**50,299,596**
Прочие финансовые активы	537,088	24,710	99,196	**660,994**
Всего активов	**104,084,563**	**7,652,336**	**1,986,024**	**113,722,923**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	(100,555,451)	(6,499,309)	(501,155)	**(107,555,915)**
Прочие финансовые обязательства	(112,311)	(6,081)	(733)	**(119,125)**
Средства кредитных учреждений	(81,987)	(733)	(44)	**(82,764)**
Всего обязательств	**(100,749,749)**	**(6,506,123)**	**(501,932)**	**(107,757,804)**
Чистая позиция	**3,334,814**	**1,146,213**	**1,484,092**	**5,965,119**

31 декабря 2018 года	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	9,066,659	4,869,616	3,669,579	**17,605,854**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	6,171	–	–	**6,171**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	17,681,156	654,638	–	**18,335,794**
Средства кредитных учреждений	1,572,915	–	–	**1,572,915**
Кредиты, выданные клиентам	44,980,484	142,109	–	**45,122,593**
Прочие финансовые активы	2,837,568	17,986	43,470	**2,899,024**
Всего активов	**76,144,953**	**5,684,349**	**3,713,049**	**85,542,351**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	(92,803,266)	(5,791,574)	(1,119,088)	**(99,713,928)**
Прочие финансовые обязательства	(160,866)	(2,713)	(527)	**(164,106)**
Средства кредитных учреждений	(883)	(141)	(39)	**(1,063)**
Всего обязательств	**(92,965,015)**	**(5,794,428)**	**(1,119,654)**	**(99,879,097)**
Чистая позиция	**(16,820,062)**	**(110,079)**	**2,593,395**	**(14,336,746)**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Изменение курса казахстанского тенге, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года на 10 % и 2018 годов на 10% вызвало бы описанное далее увеличение/ (уменьшение) капитала и прибыли или убытка. Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	2019 год	2018 год
Увеличение курса доллара США по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2019 году (10% в 2018 году)	333,481	(1,682,006)
Увеличение курса евро по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2019 году (10% в 2018 году)	114,621	(11,008)
Увеличение курса прочих валют по отношению к казахстанскому тенге на 10 % в 2019 году (10% в 2018 году)	148,409	259,334

Рост курса казахстанского тенге по отношению к ранее перечисленным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 годов имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы Группа управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Группа готова принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Группа разработала процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения.

Процедура проверки кредитного качества позволяет Группе 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

Группа предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Группой платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Группе в соответствии с условиями предоставления аккредитива. По указанным договорам Группа 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.

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.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера (продолжение)

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 18*.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы 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 отчетность, и данные из других внешних источников, например, внешние рейтинги, и присваивает уровень внутреннего рейтинга, как показано в таблице ниже.

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае коммерческого кредитования оценку заемщиков проводит специальный 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 платежеспособности, 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, отчеты независимых аналитиков, цены обращающихся на рынке облигаций или пресс-релизы и статьи.
- Макроэкономическая или геополитическая информация, например, темпы роста ВВП применительно к конкретной отрасли и географическим регионам, в которых клиент осуществляет свою деятельность.
- Другая обоснованная и подтверждаемая информация о качестве управления и возможностях клиента, которая уместна для определения результатов деятельности организации.

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Группы риску и сложности и размера клиента. Некоторые менее сложные кредиты предприятиям малого бизнеса оцениваются Группой с использованием моделей для розничных продуктов.

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

Потребительское кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты и овердрафты. Оценка данных продуктов вместе с ипотечными кредитами и некоторыми менее сложными кредитами предприятиям малого бизнеса осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: уровень безработицы, изменение доходов населения уровня заработной платы, суммы личной задолженности, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование (продолжение)

Группа использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Категория внутреннего рейтинга	Интерпретация финансового состояния
	AA до AAA	Положительное финансовое состояние
Низкий кредитный риск	A	Стабильное финансовое состояние
	BB до BBB	Удовлетворительное финансовое состояние
Умеренный кредитный риск	B	Нестабильное финансовое стояние
Высокий кредитный риск	C до CCC	Неудовлетворительное финансовое состояние
Преддефолтное состояние	D	Критическое финансовое состояние

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчета EAD для кредитов Этапа 1 Группа оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12–месячных ОКУ. Для активов Этапа 2 и Этапа 3 финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента. Группа определяет показатель EAD путем моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Группы каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Группа предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Группа имеет право отозвать и/или по которым он может уменьшить лимиты с уведомлением всего за один день. Группа не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Группы в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Группой, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску. Такая оценка учитывает то, что многие кредиты выплачиваются в полном объеме каждый месяц, и, следовательно, процент по ним не начисляется.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте

В случае коммерческого кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Группы.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определенные уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

Группа объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заемщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, цены на товары, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления. В случае необходимости такие данные определяются для каждого экономического сценария.

Значительное увеличение кредитного риска

Группа 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), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель PD за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился вдвое с момента первоначального признания и более чем на 20 базисных пунктов за год.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Значительное увеличение кредитного риска (продолжение)

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, перевод клиента/кредита в список проблемных или реструктуризация в связи с кредитным событием. В некоторых случаях Группа также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

В случае оценки ОКУ на групповой основе по группе аналогичных активов Группа применяет такие же принципы оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Группа рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСД).

Классы активов, по которым Группа рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- небольшие и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель коммерческого кредитования Этапа 1;
- приобретенные кредитно–обесцененные финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

Группа объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заемщик.

Для расчета величины индивидуального резерва по задолженности заемщика с ухудшением кредитного качества (включая обесценение) оцениваются ожидаемые кредитные потери для различных сценариев погашения/ урегулирования задолженности по всем договорам заемщика на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

1) определение текущей стратегии работы с заемщиком;
2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчетов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заемщиком могут быть реализованы различные сценарии.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на коллективной основе

Ожидаемый кредитный убыток оценивается или на основе 12 месяцев или срока службы, в зависимости от того, имело ли место существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания или финансовый актив считается кредитно–обесцененным. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой дисконтированным результатом следующих параметров риска – Вероятности дефолта (PD), Риска убытков в случае дефолта (EAD) и Потери в случае дефолта (LGD), определенных следующим образом. Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

Коэффициент вероятности дефолта (PD) рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. В целях оценки PD Группа использует методологию, разработанную на основе элементов модели Мертона–Васичека (Merton–Vasicek), которая позволяет реализовать прогнозные сценарии в исторических матрицах перехода.

Параметром EAD является оценка величины кредитного требования. То есть, сумма, подверженная риску дефолта, включающая в себя изменение суммы величины кредитного требования после отчетной даты, в частности, выплаты процентов и номинальной стоимости финансового инструмента. В качестве ставки дисконтирования применяется первоначальная эффективная ставка финансового инструмента.

Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера

При наличии у заёмщика текущей балансовой задолженности по кредитам, оценка резервов для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного заёмщика, в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком. Для оценки значительного увеличения кредитного риска в качестве даты первоначального признания для целей применения требований к резервированию используется дата, на которую Банк принимает на себя безотзывное обязательство.

Факторы, свидетельствующие о значительном увеличении кредитного риска, применяются в зависимости от сегмента заёмщика. Расчёт ожидаемых кредитных убытков для обязательств кредитного характера рассчитывается на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от размера обязательств кредитного характера.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера (продолжение)

Индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера осуществляется в зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) с учётом вероятности исполнения Группой условного обязательства перед бенефициаром.

По всем обязательствам кредитного характера заёмщиком с задолженностью, являющейся существенной и обесцененной, Группа осуществляет:

- оценку времени и сумм ожидаемых денежных поступлений и ожидаемого выбытия денежных средств;
- оценку разницы между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих денежных потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений в рамках каждого сценария. Ставка, используемая для дисконтирования, должна отражать рыночную процентную ставку и риски, характерные для данного конкретного обязательства.

Возможна индивидуальная оценка резервов по обязательствам кредитного характера на основе мотивированного суждения с учётом вероятности использования заёмщиком денежных средств Группа, в случае, если построение денежного потока невозможно:

- если по заёмщику принята кредитная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится на коллективной основе, по кредитным линиям оценкой является разница между текущей приведённой стоимостью ожидаемых исходящих потоков и приведённой стоимостью ожидаемых денежных поступлений, либо применяется ставка резервирования по балансовой задолженности;
- если по заёмщику принята дефолтная стратегия – по условным обязательствам и дебиторской задолженности по документарным операциям оценка проводится аналогично оценке резервов по балансовой задолженности, по кредитным линиям оценка резервов не проводится и равна нулю, с условием отсутствия доступности.

Подход к расчёту резервов по обязательствам кредитного характера на коллективной основе основывается на трёх стадиях резервирования по аналогии с подходом, используемым для однородных займов.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

Группа провела анализ чувствительности относительно того, как изменятся ОКУ по основным портфелям, если ключевые допущения, используемые для расчета ОКУ, изменятся на 1 процентный пункт. В своих моделях расчёта ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- уровень безработицы;
- базовые ставки Национального Банка;
- обменные курсы.

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Группы.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2019 года	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	13	Этап 1	46,427,058	–	–	–	**46,427,058**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	Этап 1	1,103,977	–	–	–	**1,103,977**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	Этап 1	73,333,322	–	–	–	**73,333,322**
Средства в кредитных учреждениях	16	Этап 1	3,671,990	–	–	–	**3,671,990**
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	Этап 1	5,607,376	46,727,877	295,059	–	**52,630,312**
		Этап 2	–	7,424,700	6,736,185	–	**14,160,885**
		Этап 3	–	–	–	78,741,301	**78,741,301**
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	Этап 1	6,120,998	32,412,405	187,216	–	**38,720,619**
		Этап 2	–	4,330,788	–	–	**4,330,788**
		Этап 3	–	–	–	12,166,433	**12,166,433**
– Кредиты, выданные розничным клиентам	17	Этап 1	3,443,724	18,905,422	1,515,112	–	**23,864,258**
		Этап 2	–	13,763	197,096	–	**210,859**
		Этап 3	–	–	–	5,956,353	**5,956,353**
Прочие финансовые активы	20	Этап 3	–	–	–	7,039,910	**7,039,910**
Итого			**139,708,445**	**109,814,955**	**8,930,668**	**103,903,997**	**362,358,065**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

31 декабря 2018 года	Прим.		Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Обесцененные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	13	Этап 1	26,595,523	8,278,860	–	–	**34,874,383**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14	Этап 1	1,088,447	–	–	–	**1,088,447**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15	Этап 1	36,675,327	996,083	1,668,276	–	**39,339,686**
Средства в кредитных учреждениях	16	Этап 1	3,014,675	–	–	–	**3,014,675**
– Кредиты, выданные крупным предприятиям	17	Этап 1	15,909,871	65,730,570	2,907,745	–	**84,548,186**
		Этап 2	–	–	1,909,127	–	**1,909,127**
		Этап 3	–	–	–	62,547,749	**62,547,749**
– Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	17	Этап 1	22,748,820	17,451,324	463,296	–	**40,663,440**
		Этап 2	–	405,839	–	–	**405,839**
		Этап 3	–	–	–	12,145,053	**12,145,053**
– Кредиты, выданные розничным клиентам	17	Этап 1	4,280,933	23,303,931	–	–	**27,584,864**
		Этап 2	–	373,036	–	–	**373,036**
		Этап 3	–	–	–	7,330,535	**7,330,535**
Прочие финансовые активы	20	Этап 3	–	–	–	7,319,963	**7,319,963**
Итого			**110,313,596**	**116,539,643**	**6,948,444**	**89,343,300**	**323,144,983**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств

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

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

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

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

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

- производные финансовые инструменты;
- сделки «репо», сделки «обратного репо».

Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Кредитный риск (продолжение)

Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств (продолжение)

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	39,276,572	39,276,571	–	11,945,692	51,222,263
Всего финансовых активов	**39,276,572**	**39,276,571**	**–**	**11,945,692**	**51,222,263**
Средства клиентов	11,945,692	11,945,692	–	(11,945,692)	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(14,327,463)	(14,327,463)	14,327,463	–	–
Всего финансовых обязательств	**(2,381,771)**	**(2,381,771)**	**14,327,463**	**(11,945,692)**	–

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

Виды финансовых активов/ обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ обязательств	Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении	Суммы, которые не были взаимозачтены в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	44,312,223	44,312,223	–	(9,997,289)	34,314,934
Всего финансовых активов	**44,312,223**	**44,312,223**	**–**	**(9,997,289)**	**34,314,934**
Средства клиентов	(9,997,289)	(9,997,289)	–	9,997,289	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(3,624,174)	(3,624,174)	3,624,174	–	–
Всего финансовых обязательств	**(13,621,463)**	**(13,621,463)**	**3,624,174**	**9,997,289**	–

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности

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

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается Правлением.

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

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, кредитов и авансов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Группы в целом.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

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

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, финансовым обязательствам и условным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины поступления и выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера. В отношении выпущенных договоров финансовой гарантии максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения.

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

Группа поддерживает портфель высоколиквидных и диверсифицированных активов, который может быть свободно реализован в случае разрыва кассовой ликвидности. Группа также имеет кредитные линии, которые могут быть оценены для удовлетворения потребности в ликвидных средствах.

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года.

31 декабря 2019 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	58,134,126	–	–	–	–	–	–	**58,134,126**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,103,977	–	–	–	–	10,368	–	**1,114,345**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	66,228,843	–	–	3,690,869	3,413,611	2,793	–	**73,336,116**
Средства в кредитных учреждениях	3,375,050	–	296,940	–	–	–	–	**3,671,990**
Кредиты, выданные клиентам	27,647,812	8,572,945	38,447,721	93,881,412	38,977,128	–	23,254,790	**230,781,808**
Прочие финансовые активы	7,039,910	–	–	–	–	–	–	**7,039,910**
Всего активов	**163,529,718**	**8,572,945**	**38,744,661**	**97,572,281**	**42,390,739**	**13,161**	**23,254,790**	**374,078,295**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	20,032	260,738	2,611,362	6,387,170	18,254,507	–	–	**27,533,809**
Средства кредитных учреждений	146,267	–	–	49,517	–	–	–	**195,784**
Средства клиентов	34,330,902	14,515,119	85,495,633	92,268,890	3,017,200	44,894,788	–	**274,522,532**
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	374,125	72,917	–	24,341,131	–	–	**24,788,173**
Субординированный долг	117,086	–	–	–	6,887,258	2,268,859	–	**9,273,203**
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	14,327,463	–	–	–	–	–	–	**14,327,463**
Прочие финансовые обязательства	341,807	–	215,296	700,630	9,065	–	–	**1,266,798**
Всего обязательств	**49,283,557**	**15,149,982**	**88,395,208**	**99,406,207**	**52,509,161**	**47,163,647**	–	**351,907,762**
Чистая позиция	**114,246,161**	**(6,577,037)**	**(49,650,547)**	**(1,833,926)**	**(10,118,422)**	**(47,150,486)**	**23,254,790**	**22,170,533**

30. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Риск ликвидности (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ сумм (в разрезе ожидаемых сроков погашения), отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	45,766,746	–	–	–	–	–	–	**45,766,746**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,038,978	45,447	4,022	–	–	10,250	–	**1,098,697**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35,102,279	17,175	788,644	1,154,736	2,276,572	1,668,656	–	**41,008,062**
Средства в кредитных учреждениях	2,906,751	–	107,924	–	–	–	–	**3,014,675**
Кредиты, выданные клиентам	39,012,264	26,017,374	48,705,416	56,075,805	42,970,982	–	24,725,988	**237,507,829**
Прочие финансовые активы	7,319,963	–	–	–	–	–	–	**7,319,963**
Всего активов	**131,146,981**	**26,079,996**	**49,606,006**	**57,230,541**	**45,247,554**	**1,678,906**	**24,725,988**	**335,715,972**
Непроизводные финансовые обязательства								
Средства Правительства Республики Казахстан	24,789	77,453	2,880,326	2,941,439	24,048,511	–	–	**29,972,518**
Средства кредитных учреждений	2,954,006	384,200	4,944,318	562,905	–	–	–	**8,845,429**
Средства клиентов	41,527,879	13,899,090	94,118,354	12,456,880	13,064,389	63,086,527	–	**238,153,119**
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	–	85,139	23,900,368	–	–	–	**23,985,507**
Субординированный долг	–	–	–	–	6,916,954	2,386,450	–	**9,303,404**
Кредиторская задолженность по сделкам "репо"	3,624,174	–	–	–	–	–	–	**3,624,174**
Прочие финансовые обязательства	1,091,148	–	–	–	–	–	–	**1,091,148**
Всего обязательств	**49,221,996**	**14,360,743**	**102,028,137**	**39,861,592**	**44,029,854**	**65,472,977**	**–**	**314,975,299**
Чистая позиция	**81,924,985**	**11,719,253**	**(52,422,131)**	**17,368,949**	**1,217,700**	**(63,794,071)**	**24,725,988**	**20,740,673**

31. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Группы. В целом Группа не является объектом внешних требований к капиталу. Группа определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных институтов.

- Капитал 1 уровня представляет собой сумму основного капитала и добавочного капитала. Основной капитал включает акционерный капитал в форме простых акций, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и предыдущих периодов, резервы, за минусом собственных выкупленных простых акций, нематериальных активов, включая гудвил, убытков текущего года и прошлых периодов, отложенного налогового актива за минусом отложенного налогового обязательства, резервов по прочей переоценке. Добавочный капитал включает в себя бессрочные договора и оплаченные привилегированные акции, за минусом следующих корректировок: инвестиций Группы в собственные бессрочные финансовые инструменты, собственных выкупленных привилегированных акций.
- Капитал 2 уровня включает субординированный долг в тенге, за вычетом инвестиций в субординированный долг финансовых институтов, в которых Группы владеет 10% или более процентами акций.

Собственный капитал, представляет собой сумму капитала 1 уровня и капитала 2 уровня.

Прочие различные ограничения и критерии квалификации применяются к вышеуказанным элементам капитальной базы.

В соответствии с действующими требованиями, установленными НБРК, Группа должна поддерживать достаточность капитала следующими коэффициентами:

- отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1);
- отношение капитала 1 уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1–2);
- отношение общего капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, производных финансовых инструментов, взвешенных по степени кредитного риска, активов и условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2).

По состоянию на 31 декабря 2019 года, минимальные уровни коэффициентов, применимых к Группе, являются следующими:

- k1 – не менее 0.055 (31 декабря 2018 года 0.055)
- k1–2 – не менее 0.065 (31 декабря 2018 года 0.065)
- k2 – не менее 0.080 (31 декабря 2018 года 0.080)

Группа соблюдает внешние требования в отношении капитала.

Группа преследует политику поддержания устойчивой базы капитала, с тем, чтобы сохранить доверие инвесторов, кредиторов и рынка, а также обеспечить будущее развитие бизнеса. Группа признает влияние показателя нормы прибыли на капитал, и признает необходимость поддерживать баланс между более высокой доходностью, достижение которой возможно при более высоком уровне заимствований, и преимуществами и безопасностью, которые обеспечивает устойчивое положение в части капитала.

Группа представила отчет в НБРК о том, что он соблюдает законодательно установленные коэффициенты достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2019 года на основании сумм, которые затем были отражены в его нормативной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года.

32. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Группа также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах. Группа применяет при предоставлении финансовых гарантий, кредитных условных обязательств и аккредитивов ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

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

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	31 декабря 2018 года
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	**47,187,439**	28,614,033
Гарантии и аккредитивы	**27,270,746**	29,178,086
Минус: резерв по ожидаемым кредитным убыткам по обязательствам кредитного характера (Примечание 27)	**(198,682)**	(228,699)
	74,259,503	**57,563,420**

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ:

В тыс. тенге	**Этап 2**	**Этап 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	**(40,747)**	**(1,766,270)**	**(1,807,017)**
Изменения ОКУ	(93,121)	1,773,489	**1,680,368**
Курсовые разницы	–	(102,050)	**(102,050)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	**(133,868)**	**(94,831)**	**(228,699)**
Изменения ОКУ	40,176	(10,159)	**30,017**
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	**(93,692)**	**(104,990)**	**(198,682)**

Многие из указанных условных обязательств кредитного характера могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого договорные условные обязательства кредитного характера, указанные ранее, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

33. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Условия ведения деятельности

В Казахстане продолжаются 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 высоким 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.

Налоговое законодательство

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.

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 консолидированной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Группы. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Группы считает, что её интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Группы обоснована.

Судебные иски и требования

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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчётности по какому–либо из описанных выше условных обязательств.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Отношения контроля

Материнским предприятием Группы является ТОО «J.P. Finance Group». Материнское предприятие Группы готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является господин Сарсенов Р.Т. Сторона обладающая конечным контролем над Группой не готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

Операции с членами Совета директоров и Правления

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Расходы на персонал», за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом.

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Краткосрочные вознаграждения сотрудникам	193,083	180,400
Расходы на социальное обеспечение	4,237	4,701
	197,320	**185,101**

Указанные суммы включают денежные и неденежные вознаграждения членам Совета Директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов остатки по счетам и средние процентные ставки по операциям с членами Совета директоров и Правления составили:

В тыс. тенге	**31 декабря 2019 года**	**Средняя эффективная процентная ставка, %**	31 декабря 2018 года	Средняя эффективная процентная ставка, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Прочие активы	–	–	750	–
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,066,757	1.0–14.0	1,960,439	1.0–14.0

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка, по операциям с членами Совета директоров и Правления за год, закончившийся 31 декабря, могут быть представлены следующим образом.

В тыс. тенге	**2019 год**	2018 год
Прибыль или убыток		
Процентные расходы	(129,545)	(131,049)
Комиссионные доходы	396	231
Прочие общие и административные расходы	(1,209)	(2,091)

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с акционером и прочими связанными сторонами

По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за 2019 год составили:

В тыс. тенге	Акционеры		Дочерние компании		Прочие связанные стороны *		
	тыс. тенге	Средняя процент–ная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процент–ная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процент–ная ставка, %	Всего тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
– в казахстанских тенге	–	17.0	9,212,140	0.1	1,634,975	15.0	10,847,115
– в долларах США	–	–	13,871,373	0.1	–	–	13,871,373
Прочие активы							
– в казахстанских тенге	–	–	692,684	–	49	–	692,733
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
– в казахстанских тенге	714,576	0.0-14.0	1,373,135	0.0-14.0	3,878,845	0.0-14.0	5,966,556
– в долларах США	2,115,348	2.0	1,009	2.0	2,678,730	2.0-4.5	4,795,087
– в прочих валютах	1	2.0	20,577	2.0	68,105	0.0-3.0	88,683
Прочие обязательства							
– в казахстанских тенге	–	–	–	–	2,991	–	2,991
– в долларах США	–	–	–	–	–	–	–
– в прочих валютах	–	–	–	–	–	–	–
Из них выступают в качестве обеспечения по определенным активам третьим сторонам	1,721,655	1.5	–		–		1,721,655
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Выпущенный аккредитив							
Гарантии выданные	4,547	–	–	–	121,404	0.0-4.0	125,951
Линии по займам	–	–	–	–	–	–	–
Аккредитивы	–	–	–	–	–	–	–
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы	291,893	–	2,237,613	–	263,257	–	2,792,763
Процентные расходы	1,004,798	–	86,057	–	164,506	–	1,255,361
Убытки от обесценения	3,424	–	1,185,049	–	3,480	–	1,191,953
Комиссионные доходы	62,700	–	2,331	–	64,978	–	130,009
Прочие доходы	–	–	5,429	–	188	–	5,617
Прочие расходы	–	–	4,338	–	–	–	4,338

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

34. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Операции с акционерами и прочими связанными сторонами (продолжение)

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

В тыс. тенге	Акционеры		Дочерние компании		Прочие связанные стороны *		
	тыс. тенге	Средняя процент–ная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процент–ная ставка, %	тыс. тенге	Средняя процент–ная ставка, %	Всего тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Кредиты, выданные клиентам							
– в казахстанских тенге	2,526,637	15.5	6,857,950	0.1	1,116,017	14.0	10,500,604
– в долларах США	–	–	12,898,702	0.1	–	–	12,898,702
Прочие активы							
– в казахстанских тенге	108	–	920,645	–	5,671	–	926,424
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов							
– в казахстанских тенге	6,661,900	0.0–14.0	976,377	0.0–14.0	5,194,318	0.0–11.0	12,832,595
– в долларах США	27,181,644	2.0	2,331	2.0	4,612,794	2.0–4.5	31,796,769
– в прочих валютах	8,318	2.0	–	2.0	2,200,842	0.0–3.0	2,209,160
Прочие обязательства							
– в казахстанских тенге	–	–	1,200	–	1,767	–	2,967
– в долларах США	683,936	–		–	–	–	683,936
– в прочих валютах	262,019	–		–	–	–	262,019
Из них выступают в качестве обеспечения по определенным активам третьим сторонам	24,693,000	0.7	–		–		24,693,000
Статьи, не признанные в консолидированном отчете о финансовом положении							
Выпущенный аккредитив	837,890	–		–	–	–	837,890
Гарантии выданные	13,566	–	–	–	129,707	0.0–4.0	143,273
Линии по займам	–	–	1,622,038	–	–	–	1,622,038
Аккредитивы	837,890	–	–	–	–	–	837,890
Прибыль/(убыток)							
Процентные доходы	482,375	–	4,196,042	–	130,372	–	4,808,789
Процентные расходы	2,531,869	–	83,340	–	547,097	–	3,162,306
Убытки от обесценения	300,120	–	2,790,775	–	(3,483)	–	3,087,412
Комиссионные доходы	91,102	–	4,303	–	126,855	–	222,260
Прочие доходы	–	–	807,253	–	1	–	807,254
Прочие расходы	–	–	5,061	–	–		5,061

* Прочими связанными сторонами являются предприятия, находящиеся под контролем конечной контролирующей стороны Материнской компании.

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ

Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года.

В тыс. тенге	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	**Справедливая стоимость**	**Непризнанная прибыль/ (убыток)**	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанная прибыль/ (убыток)
Денежные средства и их эквиваленты	58,134,126	58,134,126	–	45,766,746	45,766,746	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,114,345	1,114,345	–	1,098,697	1,098,697	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	73,336,116	73,336,116	–	41,008,062	41,008,062	–
Средства в кредитных учреждениях	3,671,990	3,671,990	–	3,014,675	3,014,675	–
Кредиты, выданные клиентам	230,781,808	229,946,397	(835,411)	237,507,829	238,629,340	(1,121,511)
Инвестиционная недвижимость	6,758,415	6,758,415	–	–	–	–
Прочие финансовые активы	7,039,910	7,039,910	–	7,319,963	7,319,963	–
	380,836,710	**380,001,299**	**(835,411)**	**335,715,972**	**336,837,483**	**(1,121,511)**
Средства Правительства Республики Казахстан	27,533,809	27,533,809	–	29,972,518	29,972,518	–
Средства кредитных учреждений	195,784	195,784	–	8,845,429	8,845,429	–
Средства клиентов	274,522,532	275,048,362	525,830	238,153,119	242,410,015	(4,256,896)
Долговые ценные бумаги выпущенные	24,788,173	24,341,500	(446,673)	23,985,507	23,749,556	(235,951)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	14,327,463	14,750,964	423,501	3,624,174	3,727,933	103,759
Субординированный долг	9,273,203	9,273,203	–	9,303,404	9,303,404	–
Прочие финансовые обязательства	1,266,798	1,266,798	–	1,091,148	1,091,148	–
	351,907,762	**352,410,420**	**502,658**	**314,975,299**	**319,100,003**	**(4,389,088)**

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Учетные классификации и справедливая стоимость (продолжение)

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Группа определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Группы с использованием прочих методов оценки.

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

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

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

При определении справедливой стоимости финансовых инструментов руководством были сделаны следующие допущения:

- ставки дисконтирования 11.9% – 15.7% и 17.9% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам и займам розничным клиентам, соответственно;
- ставки дисконтирования 0.4% – 5.7% и 7.6% – 10.1% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно;
- котируемая рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг.

35. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

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

В таблице далее приведен анализ активов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в консолидированном отчете о финансовом положении.

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	**Значительных наблюдае–мых исходных данных (Уровень 2)**	**Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)**	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2019 года	–	72,261,140	1,074,976	**73,336,116**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31 декабря 2019 года	–	1,114,345	–	**1,114,345**
Инвестиционная недвижимость	31 декабря 2019 года	–	–	6,758,415	**6,758,415**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	–	58,134,126	–	**58,134,126**
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2019 года	–	3,671,990	–	**3,671,990**
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	229,946,397	**229,946,397**
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	7,039,910	**7,039,910**

35. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае–мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства Правительства РК	31 декабря 2019 года	–	27,533,809	–	**27,533,809**
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2019 года	–	195,784	–	**195,784**
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	275,048,362	–	**275,048,362**
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2019 года	–	24,341,500	–	**24,341,500**
Кредиторская задолженность по соглашениям «РЕПО»	31 декабря 2019 года	14,750,964	–	–	**14,750,964**
Субординированный долг	31 декабря 2019 года	–	9,273,203	–	**9,273,203**
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	1,266,798	**1,266,798**

Анализ активов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае–мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2018 года	1,644,996	37,694,790	1,668,276	**41,008,062**
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	31 декабря 2018 года	–	1,098,697	–	**1,098,697**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	–	45,766,746	–	**45,766,746**
Средства в кредитных учреждениях	31 декабря 2018 года	–	3,014,675	–	**3,014,675**
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2018 года	–	–	238,629,340	**238,629,340**
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	–	–	7,319,963	**7,319,963**

35. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ И УЧЕТНЫЕ КЛАССИФИКАЦИИ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)

В тыс. тенге	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдае–мых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3)	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства Правительства РК	31 декабря 2018 года	–	29,972,518	–	**29,972,518**
Средства кредитных учреждений	31 декабря 2018 года	–	8,845,429	–	**8,845,429**
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	–	242,410,015	–	**242,410,015**
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 года	–	23,749,556	–	**23,749,556**
Кредиторская задолженность по соглашениям «репо»	31 декабря 2018 года	3,727,933	–	–	**3,727,933**
Субординированный долг	31 декабря 2018 года	–	9,303,404	–	**9,303,404**
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	–	–	1,091,148	**1,091,148**

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, переводов между Уровнями 1, 2 и 3 не было.

Разницы между ненаблюдаемыми оценочными значениями при первоначальном признании

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

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан

Во втором полугодии 2019 года НБРК провел оценку качества активов (далее – «ОКА») банковского сектора Республики Казахстан. В периметр проверки ОКА вошли 14 крупнейших банков, на долю которых приходится 87% от общего объёма активов банковского сектора и 90% ссудного портфеля сектора. Для обеспечения прозрачности и объективности оценки, НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учёта и пруденциального регулирования. Согласно результатам ОКА, опубликованным НБРК в первом квартале 2020 года по состоянию на 1 апреля 2019 года на консолидированном уровне банковского сектора (агрегация результатов всех банков участников ОКА) дефицита капитала не наблюдается; пруденциальные нормативы k1 и k2 с запасом выполняются на системном уровне с учётом результатов ОКА.

36. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)

Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан (продолжение)

В результате в первом квартале 2020 года Банк стал участником Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора РК (далее «Программа»). Согласно условиям Программы Банк разработает консервативный расчет и создаст дополнительные провизии, а также выпустит субординированные облигации сроком на пятнадцать лет в сумме 46,8 млрд. тенге, а также Банк получит гарантию АО «Фонд проблемных кредитов» сроком до 5 лет на сумму 20,9 млрд. тенге для поддержания капитализации Банка.

4 марта 2020 года в соответствии с Программой на внеочередном Общем собрании акционеров Банка Акционеры приняли решение осуществить выпуск субординированных облигаций, конвертируемых в простые акции банка и увеличить количество объявленных простых акций Банка на 324,443 штуки.

17 марта 2020 года Совет директоров Банка принял решение о размещении 877,169 простых акций по цене 6,751.38 тенге за одну простую акцию с учетом реализации Акционерами Банка права преимущественной покупки акций. Размещение акций планируется провести до конца апреля 2020 года.

Принятие мер по Программе планируется завершить во втором квартале 2020 года.

Влияние коронавирусной инфекции

В начале 2020 года мировой рынок столкнулся с неопределенностью, вызванной вспышкой коронавирусной инфекции. Наряду с другими факторами, пандемия коронавирусной инфекции привела к снижению фондовых индексов, а также привело к снижению курса казахстанского тенге к доллару США. С 18 марта 2020 года в связи со вспышкой коронавирусной инфекции Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение. Последствия этих существенных изменений могут оказать существенное влияние на общее развитие экономики Казахстана и деятельности компании в целом. Руководство Банка не в состоянии спрогнозировать, как долго эта ситуация будет продолжаться, и следует ранее принятой стратегии Банка. Тем временем, руководство Банк ввело ряд мер по обеспечению безопасности и благополучия своих сотрудников и клиентов.