

**Акционерное Общество  
«First Heartland Jýsan Bank»**

Отдельная финансовая отчетность

*за 2019 год,  
с аудиторским отчетом независимых аудиторов*

## **Содержание**

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	11-12
Отдельный отчет о финансовом положении	13
Отдельный отчет о движении денежных средств	14-15
Отдельный отчет об изменениях в собственном капитале	16-17
Примечания к отдельной финансовой отчетности	18 -123



«КПМГ Аудит» жауапкершілігі  
шектеулі серіктестік  
Қазақстан, А25D6Т5 Алматы,  
Достық д-лы 180,  
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной  
ответственностью «КПМГ Аудит»  
Казахстан, А25D6Т5 Алматы,  
пр. Достык 180,  
E-mail: company@kpmg.kz

## Аудиторский отчет НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

### Совету директоров АО «First Heartland Jýsan Bank»

#### Мнение с оговоркой

Мы провели аудит отдельной финансовой отчетности АО «First Heartland Jýsan Bank» (далее - «Банк»), состоящей из отдельного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отдельных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, за исключением влияния обстоятельства, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего отчета, прилагаемая отдельная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

#### Основание для выражения мнение с оговоркой

- По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел непогашенные кредиты, выданные клиентам, балансовой стоимостью в размере 1,270,205 миллионов тенге и 1,698,106 миллионов тенге, соответственно. Руководство Банка не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости указанных кредитов на отчетные даты, или ожидаемых кредитных убытков по договорам финансовых гарантий, выпущенных в отношении определенных заемщиков. Существуют индикаторы того, что значительная часть этих кредитов и гарантий являлась кредитно-обесцененной, но они не были определены Банком как таковые, и что резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, значительно занижен по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

- По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел непогашенные кредиты, выданные клиентам, балансовой стоимостью в размере 1,270,205 миллионов тенге и 1,698,106 миллионов тенге, соответственно. Руководство Банка не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости указанных кредитов на отчетные даты, или ожидаемых кредитных убытков по договорам финансовых гарантий, выпущенных в отношении определенных заемщиков. Существуют индикаторы того, что значительная часть этих кредитов и гарантий являлась кредитно-обесцененной, но они не были определены Банком как таковые, и что резерв под обесценение кредитов, выданных клиентам, значительно занижен по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.
- Руководство Банка не провело должным образом оценку того, представляют ли денежные потоки от займов, выданных клиентам по состоянию на 1 января 2018 года и в течение 2018 года, исключительно погашения основного долга и начисленных процентов на непогашенный основной долг. В результате, соответствующая классификация данных кредитов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 не была определена по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату.
- Кроме того, по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года Банк имел прочие финансовые активы в размере 4,983 миллионов тенге и 4,738 миллионов тенге, соответственно. Руководство Банка не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости данных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Существуют индикаторы того, что возмещаемая стоимость данных активов ниже их балансовой стоимости.
- По состоянию на 31 декабря 2018 и 31 декабря 2017 года, Банк имел основные средства и нематериальные активы в размере 40,884 миллионов тенге и 41,304 миллионов тенге, соответственно. Кроме того, Банк имеет инвестиции в дочерние предприятия в размере 49,727 миллионов тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года и 52,351 миллиона тенге по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также прочие нефинансовые активы на сумму 11,417 миллионов тенге и 9,382 миллиона тенге по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, соответственно. Руководство Банка не провело должным образом оценку возмещаемой стоимости данных активов по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Существуют индикаторы того, что возмещаемая стоимость данных активов ниже их балансовой стоимости.
- В течение 2019 года руководство Банка произвело переоценку балансовой стоимости статей отдельного финансового отчета, указанных выше, и признало значительные убытки от обесценения в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года. Есть признаки того, что большая часть этих убытков от обесценения должна была быть признана в ходе предыдущих отчетных периодов.

Мы не имели возможности определить необходимые корректировки балансовой стоимости кредитов Банка, выданных клиентам, основных средств, нематериальных активов, инвестиций в дочерние предприятия, прочих активов и убытков от обесценения по долговым финансовым активам и выпущенным договорам финансовых гарантий и прибылям и убыткам от финансовых инструментов, учитываемых через прибыль или убыток, которые могли бы потребоваться, включая влияние на собственный капитал Банка, достаточность капитала, на соответствующие статьи и раскрытия в отдельной финансовой отчетности, если бы руководство провело должным образом оценку вышеуказанных статей по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2018 года. Мы также не имели возможности определить необходимые корректировки в отношении отдельного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за годы, закончившийся 31 декабря 2018 года и 2019 года в результате данных корректировок.



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

### Ключевые вопросы аудита

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

### Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по кредитам, выданным клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости

См. Примечания 3, 6 и 19 к отдельной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 19% активов и представлены за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки («ОКУ»), который рассчитывается на регулярной основе и чувствителен к используемым допущениям.</p> <p>Банк использует модель оценки ОКУ, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, относящихся к следующим ключевым сферам:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (распределение между стадиями 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li></ul>	<p>Мы провели анализ ключевых аспектов методологии и политик Банка, относящихся к оценке ОКУ, на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, с привлечением наших собственных специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством в отношении оценки резерва под ОКУ, наши аудиторские процедуры включали следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы оценили и протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отнесения кредитов по стадиям.</li><li>- По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность определения Банком стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также предпосылок и примененных Банком профессиональных суждений.</li></ul>

<ul style="list-style-type: none"><li>- оценка вероятности дефолта («PD») и величины убытка в случае дефолта («LGD»);</li><li>- оценка добавочной корректировки для учета прогностической информации;</li><li>- прогноз ожидаемых денежных потоков по кредитам клиентам, относящихся к стадии 3.</li></ul> <p>Кроме того, очень значительная часть кредитного портфеля относится к кредитам, классифицированным в стадию 3, балансовая стоимость которых определяется на основе оценки будущих потоков денежных средств, основанных на следующих субъективных допущениях:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- оценка залогового обеспечения в виде недвижимости; и</li><li>- ожидаемые сроки реализации этого залогового обеспечения.</li></ul> <p>Вследствие существенности объемов кредитов, выданных розничным клиентам, и связанной с этим неопределенностью оценки, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>- По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD.</li><li>- Для выбранных кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Банком для прогнозирования будущих денежных потоков, включая предполагаемые поступления от реализуемого залогового обеспечения и сроков их получения, исходя из нашего понимания и общедоступной рыночной информации.</li><li>- В отношении кредитов, выданных физическим лицам, мы протестировали организацию и операционную эффективность контролей в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах. Мы сравнили на выборочной основе исходные данные, используемые в моделях расчета ОКУ, с первичными документами.</li></ul> <p>Мы также провели оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия информации в отдельной финансовой отчетности подверженность Банка кредитному риску.</p>
---	---



<b>Классификация кредитов, выданных клиентам</b>	
См. Примечания 3 и 19 к отдельной финансовой отчетности.	
<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</b>
<p>С целью определения классификации кредитов, выданных клиентам, руководство Банка должно провести оценку бизнес-модели, в рамках которой оно удерживает кредиты, выданные клиентам, а также оценку того, предусматривают ли договорные условия возникновение потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.</p> <p>Вследствие характера принадлежащего Банку портфеля займов, выданных клиентам, и использования профессиональных суждений при определении классификации, данная область рассматривается как ключевой вопрос аудита.</p>	<p>Мы проанализировали критерии, используемые для определения бизнес-моделей, в рамках которых Банк удерживает кредиты, выданные клиентам, путем запросов ответственным сотрудникам, изучения внутренней документации Банка и анализа внутренних бизнес-процессов по выбранным существенным портфелям финансовых активов.</p> <p>Мы проанализировали корректность проведенной Банком оценки того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов, путем анализа первичной документации и договорных условий в отношении выбранных кредитов, выданных клиентам.</p> <p>Также мы проверили, что Банк корректно выявил и отразил в учете значительные модификации условий по кредитам, выданным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года путем анализа первичной документации по выбранным кредитам, выданным клиентам.</p> <p>Мы также провели оценку того, включают ли раскрытия в отдельной финансовой отчетности описание надлежащим образом ключевых аспектов в части классификации кредитов, выданных клиентам.</p>

### **Прочая информация**

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

Наше мнение об отдельной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывода с обеспечением уверенности в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита отдельной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией, указанной выше, когда она станет доступна, и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и отдельной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.



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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки отдельной финансовой отчетности Банка.

### Ответственность аудиторов за аудит отдельной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения отдельной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;





- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления отдельной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

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



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

Эшли Кларк  
Партнер по аудиту

Дементьев С.А.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан,  
квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

**ТОО «КПМГ Аудит»**

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

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

14 апреля 2020 года

*Акционерное Общество «First Heartland Jýsan Bank»  
Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года*

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год*</i>	<i>2018 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	7	92,901	164,643
Прочие процентные доходы	7	121	114
Процентные расходы	7	(60,700)	(107,377)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>32,322</b>	<b>57,380</b>
Комиссионные доходы	8	9,933	11,239
Комиссионные расходы	9	(3,490)	(2,533)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>6,443</b>	<b>8,706</b>
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7)	(20)
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	16	(2,064)	(423)
Доход от реструктуризации обязательств перед государственными учреждениями	25, 28	441,522	67,419
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		178	26
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	10	10,072	8,947
Доход от выбытия инвестиций в ассоциированную компанию	22	–	8,823
Прочие доходы/(расходы)		275	(229)
<b>Прочие операционные доходы</b>		<b>449,976</b>	<b>84,543</b>
Расходы по кредитным убыткам	11	(306,827)	(91,726)
Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании	22	(37,943)	(12,683)
Расходы от переоценки основных средств и нематериальных активов	20	(13,219)	–
Прочие (убытки)/прибыли от (обесценения или создания)/восстановления резервов		(7,378)	141
Расходы на персонал	12	(15,923)	(16,280)
Прочие общие и административные расходы	13	(16,988)	(24,227)
<b>Прочие операционные расходы</b>		<b>(398,278)</b>	<b>(144,775)</b>
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>		<b>90,463</b>	<b>5,854</b>
Расходы по корпоративному подоходному налогу	14	(56,382)	(7,952)
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>		<b>34,081</b>	<b>(2,098)</b>

*Прилагаемые примечания на страницах с 18 по 123 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.*


*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

<i>Прим.</i>	<i>2019 год*</i>	<i>2018 год</i>
<b>Прибыль/(убыток) за год</b>	<b>34,081</b>	<b>(2,098)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
<i>Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	1,240	(68)
<i>Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	6	-
<i>Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	(178)	(26)
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	<u>1,068</u>	<u>(94)</u>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>		
<i>Резерв переоценка основных средств, за вычетом подходного налога (593 миллиона тенге, Примечание 14)</i>	<u>2,373</u>	-
<i>Всего статей прочего совокупного дохода, не подлежащих реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	<u>2,373</u>	-
<b>Прочий совокупный доход/(убыток) за год</b>	<b>3,441</b>	<b>(94)</b>
<b>Итого совокупный доход/(убыток) за год</b>	<b>37,522</b>	<b>(2,192)</b>

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. Примечание 3.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

  
 Қайып А. Т.  
 Председатель Правления  
 14 апреля 2020 года

  
 Салихова Н. М.  
 Главный бухгалтер

**Акционерное Общество «First Heartland Jysan Bank»**  
Отдельный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	<i>Прим.</i>	<b>31 декабря 2019 года*</b>	<b>31 декабря 2018 года</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	15	269,219	49,293
Производные финансовые инструменты	16	13	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17	1,363	17,593
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		359	1,335
Инвестиционные ценные бумаги	18	596,086	89,846
Кредиты, выданные клиентам	19	287,008	1,270,205
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан («МФРК») по векселю		70,241	–
Основные средства и нематериальные активы	20	48,892	40,884
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21	1,747	–
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	22	32,732	49,727
Текущий налоговый актив		460	662
Прочие активы	23	18,442	18,964
<b>Итого активов</b>		<b>1,326,562</b>	<b>1,538,509</b>
<b>Обязательства</b>			
Кредиты, полученные от государственной компании	24	–	24,749
Средства банков и прочих финансовых институтов	25	9,834	322,532
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	26	4,987	86,742
Производные финансовые инструменты	16	43	–
Текущие счета и депозиты клиентов	27	656,293	705,373
Долговые ценные бумаги выпущенные	28	148,829	75,277
Субординированные долги	29	75,655	89,075
Обязательства по аренде	3	3,540	–
Отложенное налоговое обязательство	14	73,105	16,122
Прочие обязательства	30	14,459	6,996
<b>Итого обязательств</b>		<b>986,745</b>	<b>1,326,866</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	31	216,540	126,240
Дополнительный оплаченный капитал	31	365	2
Резерв переоценки основных средств	31	2,373	–
Резерв изменений справедливой стоимости	31	873	(195)
Нераспределенная прибыль		119,666	85,596
<b>Итого капитала</b>		<b>339,817</b>	<b>211,643</b>
<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>1,326,562</b>	<b>1,538,509</b>

\* Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. В соответствии с данным подходом сравнительная информация не пересчитывается. См. *Примечание 3*.

Прилагаемые примечания на страницах с 18 по 123 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>			
Процентные доходы полученные		109,153	150,536
Процентные расходы выплаченные		(54,880)	(100,046)
Комиссионные доходы полученные		9,975	11,352
Комиссионные расходы выплаченные		(3,492)	(2,611)
Чистые (выбытия)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7)	383
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой (Расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		5,949	8,034
Прочие расходы выплаченные		(2,034)	650
Прочие расходы выплаченные		(310)	(499)
Расходы на персонал и прочие общие и административные расходы, выплаченные		(29,247)	(39,564)
<b>Чистое уменьшение/(увеличение) операционных активов</b>			
Средства в банках и прочих финансовых институтах		18,075	(16,165)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1,008	(354)
Кредиты, выданные клиентам		21,349	(45,033)
Поступление от продажи кредитов			
АО «Фонд проблемных кредитов»	19	604,000	450,002
Прочие активы		8,398	(3,525)
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение операционных обязательств</b>			
Кредиты, полученные от государственной компании		(24,678)	(5,927)
Средства банков и прочих финансовых институтов		(279,540)	198,529
Текущие счета и депозиты клиентов		(191,441)	(959,799)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»		(81,670)	36,656
Прочие обязательства		(860)	2,331
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты корпоративного подоходного налога</b>			
		<b>109,748</b>	<b>(315,050)</b>
Корпоративный подоходный налог уплаченный		–	(645)
<b>Чистое поступление/(использование) денежных средств от/(в) операционной деятельности</b>			
		<b>109,748</b>	<b>(315,695)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Денежные средства и их эквиваленты, приобретенные вследствие объединения бизнесов	5	154,574	–
Приобретения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3,422,330)	–
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		3,208,434	72,960
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(512,146)	(67,000)
Продажа и погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		229,054	64,161
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю		(70,196)	–
Приобретение инвестиций в дочерние и ассоциированные компании	22	(20,174)	(17)
Поступления от выбытия инвестиций в ассоциированные компании		–	24,540
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,193)	(2,837)
Поступления от продажи основных средств		96	18
<b>Чистое (использование)/поступление денежных средств (в)/от инвестиционной деятельности</b>			
		<b>(436,881)</b>	<b>91,825</b>

*Прилагаемые примечания на страницах с 18 по 123 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.*

*Акционерное Общество «First Heartland Jysan Bank»  
Отдельный отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся на 31 декабря 2019 года*

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год*</i>	<i>2018 год</i>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Поступление от выпуска акционерного капитала	31	78,800	35,300
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг, выкупленных государственными учреждениями	28	488,666	120,920
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	28	–	22,227
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	28	(6,999)	(10,000)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	28	–	(18,350)
Погашение субординированного долга	29	(15,238)	(9,635)
Погашение обязательств по аренде	3	(955)	–
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>544,274</b>	<b>140,462</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>			
		<b>217,141</b>	<b>(83,408)</b>
Влияние изменения курсов обмена на денежные средства и их эквиваленты		2,785	7,803
Денежные средства и их эквиваленты, на начало отчетного года		49,293	124,898
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец отчетного года</b>	<b>15</b>	<b>269,219</b>	<b>49,293</b>

*Прилагаемые примечания на страницах с 18 по 123 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.*

(в миллионах тенге, если не указано иное)

	Капитал, приходящийся на акционеров Банка					Всего капитала
	Акционерный капитал	Дополни- тельный оплаченный капитал	Резерв переоценки основных средств	Резерв изменений справедливой стоимости	Нераспреде- ленная прибыль	
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	126,240	2	–	(195)	85,596	<b>211,643</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 «Аренда»* (Примечание 3)	–	–	–	–	(11)	<b>(11)</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года с учетом МСФО (IFRS) 16 «Аренда»</b>	<b>126,240</b>	<b>2</b>	<b>–</b>	<b>(195)</b>	<b>85,585</b>	<b>211,632</b>
<b>Совокупный доход за год</b>						
Прибыль за год	–	–	–	–	34,081	<b>34,081</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>						
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>						
Чистая величина изменения справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по ССПСД	–	–	–	1,240	–	<b>1,240</b>
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД	–	–	–	6	–	<b>6</b>
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания ценных бумаг, оцениваемых по ССПСД	–	–	–	(178)	–	<b>(178)</b>
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	–	–	–	<i>1,068</i>	–	<b><i>1,068</i></b>
<i>Прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>						
Резерв переоценка основных средств, за вычетом подоходного налога (593 миллиона тенге, Примечание 14)	–	–	2,373	–	–	<b>2,373</b>
<i>Итого прочий совокупный доход, не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>	–	–	<i>2,373</i>	–	–	<b><i>2,373</i></b>
<b>Итого прочий совокупный доход за год</b>	–	–	<b>2,373</b>	<b>1,068</b>	–	<b>3,441</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	–	–	<b>2,373</b>	<b>1,068</b>	<b>34,081</b>	<b>37,522</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>						
Выпуск акций (Примечание 31)	78,800	–	–	–	–	<b>78,800</b>
Выпуск акций в обмен на акции других юридических лиц (Примечание 5)	11,500	363	–	–	–	<b>11,863</b>
<b>Итого операций с собственниками</b>	<b>90,300</b>	<b>363</b>	–	–	–	<b>90,663</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>216,540</b>	<b>365</b>	<b>2,373</b>	<b>873</b>	<b>119,666</b>	<b>339,817</b>

\* Банк впервые начал применение МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, с использованием модифицированного ретроспективного метода применения с 1 января 2019 года. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения.

Прилагаемые примечания на страницах с 18 по 123 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчетности.



(в миллионах тенге, если не указано иное)

<b>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>							
<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополнительно оплаченный капитал</i>	<i>Резерв изменений справедливой стоимости</i>	<i>Резерв по общим банковским рискам</i>	<i>Динамический резерв</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Всего капитала</i>	
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	90,940	2	(101)	11,983	16,631	88,760	<b>208,215</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 9*	–	–	–	–	–	(29,680)	<b>(29,680)</b>
<b>Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года</b>	<b>90,940</b>	<b>2</b>	<b>(101)</b>	<b>11,983</b>	<b>16,631</b>	<b>59,080</b>	<b>178,535</b>
Убыток за год	–	–	–	–	–	(2,098)	<b>(2,098)</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>							
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах:</i>							
Чистое изменение справедливой стоимости	–	–	(68)	–	–	–	<b>(68)</b>
Нетто-величина, реклассифицированная в состав прибыли или убытка	–	–	(26)	–	–	–	<b>(26)</b>
<i>Всего статей, которые были или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	–	–	(94)	–	–	–	<b>(94)</b>
Итого прочий совокупный убыток за год	–	–	(94)	–	–	–	<b>(94)</b>
<b>Итого совокупный убыток за год</b>	–	–	<b>(94)</b>	–	–	<b>(2,098)</b>	<b>(2,192)</b>
<b>Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе капитала</b>							
Выпуск акций (Примечание 31)	35,300	–	–	–	–	–	<b>35,300</b>
<b>Итого операций с собственниками</b>	<b>35,300</b>	–	–	–	–	–	<b>35,300</b>
Расформирование динамического резерва (Примечание 31)	–	–	–	(16,631)	16,631	–	–
Перевод из обязательного резерва (Примечание 31)	–	–	–	(11,983)	–	11,983	–
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>126,240</b>	<b>2</b>	<b>(195)</b>	–	–	<b>85,596</b>	<b>211,643</b>

\* Банк впервые начал применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с 1 января 2018 года. В соответствии с выбранными методами перехода сравнительная информация на 31 декабря 2017 года не пересчитывается. В результате применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк изменил порядок представления определенных статей, представление сравнительных данных за 2017 год также изменено соответствующим образом.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 1. Описание деятельности

### Организационная структура и деятельность

Акционерное Общество «First Heartland Jýsan Bank» (ранее – АО «Цеснабанк») (далее – «Банк») было зарегистрировано 17 января 1992 года как Открытое акционерное общество («ОАО») «Цеснабанк» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В результате внесения изменений в законодательство в 2003 году, 26 декабря 2003 года Банк был перерегистрирован в Акционерное общество («АО»).

6 февраля 2019 года АО «First Heartland Securities», инвестиционное подразделение финансовой холдинговой компании, принадлежащей Частному Фонду «Назарбаев Фонд» и группе автономных организаций образования «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», приобрело 99.8% простых акций АО «Цеснабанк».

26 апреля 2019 года АО «First Heartland Securities» провело ребрендинг Банка. После ребрендинга Банк стал называться АО «First Heartland Jýsan Bank», с розничным брендом «Jýsan Bank».

По итогам общего собрания акционеров состоявшегося в июне 2019 года, 2 сентября 2019 года была осуществлена добровольная реорганизация Банка в форме присоединения АО «First Heartland Bank» к АО «First Heartland Jýsan Bank» в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан (Примечание 5).

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг от 29 августа 2019 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). 3 февраля 2020 года лицензия Банка №1.2.35/225/37 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг была переоформлена, в связи с изменением законодательства.

Основная деятельность Банка связана с ведением коммерческой банковской деятельности, предоставление кредитов и гарантий, привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»).

По состоянию на 31 декабря 2019 года филиальная сеть Банка включает 20 филиалов и 117 структурных подразделений (на 31 декабря 2018 года: 22 филиала и 125 структурных подразделений), через которые он осуществляет свою деятельность на территории Республики Казахстан. Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, пр. Назарбаева, дом 242. Большая часть активов и обязательств Банка находится на территории Республики Казахстан.

Ниже представлена информация о дочерних организациях Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	
			31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АО «Страховая Компания «Jýsan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	100.00
АО «First Heartland Jýsan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	100.00
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Центр»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.00	100.00
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	–

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

## **1. Описание деятельности, продолжение**

### **Организационная структура и деятельность, продолжение**

#### **Акционеры**

По состоянию на 31 декабря 2019 года, единственным акционером Банка является АО «First Heartland Securities», владеющее 100% обыкновенных акций, находящихся в обращении (на 31 декабря 2018 года: АО «Финансовый холдинг «Цесна», Уандыков Ч.Б. и ТОО «АппаратKZ» владели, соответственно, 70.79%, 6.86% и 5.67% обыкновенных акций, находящихся в обращении. Остальные акции принадлежали прочим акционерам, ни один из которых не владел более чем 5% акций).

По состоянию на 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Банка и его дочерних компаний является Частный Фонд «Назарбаев Фонд», некоммерческая организация, созданная исключительно для обеспечения финансовой деятельности «Назарбаев Университет» и «Назарбаев Интеллектуальные Школы», а также их организаций (на 31 декабря 2018 года: физическое лицо, г-н Жаксыбек Д.А.).

Настоящая отдельная финансовая отчетность Банка за 2019 год, была утверждена к выпуску Правлением банка 14 апреля 2020 года.

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

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на деятельность Банка оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Дополнительно, первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой вируса COVID-19 (*Примечание 40*). Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цены на нефть и фондовых индексов, а также усугубило обесценение казахстанского тенге. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

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

## **2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности**

### **Общая часть**

Настоящая отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

В данной отдельной финансовой отчетности представлена информация о Банке как об отдельной организации. Консолидированная финансовая отчетность Банка и его дочерних компаний («Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2019 года доступна для заинтересованных пользователей по официальному адресу Банка.

### **База для определения стоимости**

Отдельная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по исторической стоимости, за исключением отмеченного в *Примечании 3 «Основные положения учетной политики»*. Например, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, производные финансовые инструменты и земельные участки и здания оценивались по справедливой стоимости.

### **Функциональная валюта и валюта представления данных отдельной финансовой отчетности**

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

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

Все данные отдельной финансовой отчетности округлены с точностью до целых миллионов тенге, если не указано иное.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 2. Основные принципы подготовки финансовой отчетности, продолжение

### Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в отдельном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2019 году:

	<i>Согласно предыдущей отчетности</i>	<i>Сумма реклассификации</i>	<i>Скорректи- рованная сумма</i>
<b>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>			
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	(20)	<b>(20)</b>
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	(423)	<b>(423)</b>
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	26	<b>26</b>
Прочие расходы	(646)	417	<b>(229)</b>
<b>Отдельный отчет о движении денежных средств</b>			
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,033	(650)	<b>383</b>
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	–	650	<b>650</b>

Указанные реклассификации не оказали влияния на отдельный отчет о финансовом положении Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

Принципы учета, примененные при подготовке отдельной финансовой отчетности, соответствует принципам, применявшимся при подготовке отдельной финансовой отчетности Банка за 2018 год, за исключением (а) основных средств в категории «земельные участки и здания», учет которых осуществляется по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения на 31 декабря 2019 года; (б) за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2019 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

### Основные средства

В декабре 2019 года Банк изменил модель учета основных средств в категории «земельные участки и здания» с модели учета по фактическим затратам на модель учета по переоцененной стоимости. Поскольку данные изменения применялись на перспективной основе, сравнительная информация не пересчитывалась.

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка земельных участков и зданий производится каждые три года, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью. В случае значительного изменения специфических рыночных или имущественных индикаторов, Банк может производить переоценку чаще. Если производится переоценка отдельного объекта земельных участков и зданий, то переоценке подлежит весь класс категории «земельных участков и зданий».

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Изменения в учетной политике, продолжение

##### Основные средства, продолжение

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

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

##### МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «*Определение наличия в соглашении признаков аренды*», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «*Операционная аренда – стимулы*» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «*Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды*». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали все договоры аренды с использованием единой модели учета в балансе.

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

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 с использованием модифицированного ретроспективного метода применения с 1 января 2019 года. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку (т.е. краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (т.е. аренда активов с низкой стоимостью).

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

#### Активы

Основные средства (активы в форме права пользования)	2,758
Авансовые платежи	(53)
<b>Итого активы</b>	<b>2,705</b>

#### Обязательства

Прочие обязательства (обязательства по аренде)	2,705
Отложенное налоговое обязательство	11
<b>Итого обязательства</b>	<b>2,716</b>

Нераспределенная прибыль	(11)
<b>Итого корректировка собственного капитала</b>	<b>(11)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Изменения в учетной политике, продолжение

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

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

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

###### *Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда*

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года для Банка составляла 13.25% годовых.

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

- использовал единую ставку дисконтирования (13.25% годовых) 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 суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

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

- были признаны активы в форме права пользования в размере 2,758 миллионов тенге и представлены в составе статьи «Основные средства и нематериальные активы»;
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 2,705 миллионов тенге в отдельном отчете о финансовом положении;
- сумма отложенных налоговых обязательств была увеличена на 11 миллионов тенге в связи с влиянием изменений в отложенных налоговых активах и обязательствах;
- чистое влияние данных корректировок было отражено в составе нераспределенной прибыли.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Изменения в учетной политике, продолжение

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

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

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:

<b>Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года</b>	<b>587</b>
Плюс: платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 года	3,996
Эффект дисконтирования арендных платежей с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	1,825
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	13.25%
<b>Обязательства по аренде на 1 января 2019 года</b>	<b>2,758</b>

(б) *Основные положения новой учетной политики*

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

i. *Банк в качестве арендатора*

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

*Активы в форме права пользования*

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

Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

*Обязательства по аренде*

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые должны быть осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе, по существу, фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости.

Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Изменения в учетной политике, продолжение

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

(б) Основные положения новой учетной политики, продолжение

i. Банк в качестве арендатора, продолжение

##### *Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью*

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

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

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

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

*Суммы, признанные в отдельном отчете о финансовом положении, в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отдельном отчете о движении денежных средств*

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

	<i>Активы в форме права пользования</i>		<i>Обязательства по аренде</i>
	<i>Здания</i>	<i>Итого</i>	
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	2,758	2,758	(2,705)
Новые поступления	1,419	1,419	(1,382)
Расходы по амортизации	(705)	(705)	–
Процентный расход	–	–	(408)
Платежи	–	–	955
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>3,472</b>	<b>3,472</b>	<b>(3,540)</b>

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк 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.

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

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

- рассматривает ли организация неопределенные налоговые трактовки отдельно;



(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Изменения в учетной политике, продолжение

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

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

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

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у него 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 Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного им анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришел к выводу, что принятие применяемых им налоговых трактовок (в том числе трактовок, применяемых его дочерними организациями) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность Банка.

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

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

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

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учета в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчетного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчетного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события.

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

Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Изменения в учетной политике, продолжение

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

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

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

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

##### **Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов**

##### **МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»**

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях. Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

##### **МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»**

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определен в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются. Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

##### **МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»**

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Изменения в учетной политике, продолжение

##### **МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»**

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

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

#### Объединения бизнеса

В отличие от консолидированной финансовой отчетности, юридическая форма объединения бизнеса более важна в контексте отдельной финансовой отчетности, являющейся финансовой отчетностью юридического лица, подготовленной в соответствии с локальным законодательством.

Сделки по объединению бизнеса учитываются с использованием метода приобретения по состоянию на дату приобретения, а именно на дату перехода контроля к Банку. Банк оценивает гудвил на дату приобретения следующим образом:

- справедливая стоимость переданного возмещения; плюс
- сумма признанной неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии; плюс
- справедливая стоимость уже имеющейся доли в собственном капитале приобретенного предприятия, если сделка по объединению бизнеса осуществлялась поэтапно; минус
- нетто-величина признанных сумм (как правило, справедливая стоимость) идентифицируемых приобретенных активов за вычетом принятых обязательств.

Если эта разница выражается отрицательной величиной, то в составе прибыли или убытка за период сразу признается доход от выгодного приобретения.

В состав переданного возмещения не включаются суммы, относящиеся к урегулированию существующих ранее отношений. Такие суммы в общем случае признаются в составе прибыли или убытка за период.

Понесенные Банком в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевыми ценными бумагами, относятся на расходы по мере их возникновения.

Банк выбирает, применительно к каждой сделке в отдельности, способ оценки неконтролирующих долей участия на дату приобретения: по справедливой стоимости либо исходя из пропорциональной доли участия в идентифицируемых чистых активах приобретаемого предприятия по состоянию на дату приобретения.

#### *Объединение организаций или бизнесов под общим контролем*

МСФО (IFRS) 3 исключает из сферы применения своих требований «объединение организаций или бизнесов под общим контролем». Для целей данного освобождения объединение бизнеса с участием организаций или бизнесов, находящихся под общим контролем, является «объединением бизнесов, при котором все объединяющиеся организации или бизнесы фактически контролируются одной и той же стороной или сторонами как до объединения, так и после, и такой контроль не носит временный характер». К данной категории относятся такие операции, как передача дочерних организаций или бизнесов, совершаемая между организациями, входящими в одну и ту же группу.

При объединении организаций или бизнесов под общим контролем, активы и обязательства организации, приобретаемой под общим контролем, учитываются в финансовой отчетности принимающей стороны (т.е. Банка) по их балансовой стоимости на дату передачи. Принимающая сторона (т.е. Банк), считается отчитывающейся компанией наиболее высокого уровня, на котором была консолидирована финансовая информация приобретаемой организации.

Гудвил, возникший при первоначальном приобретении компании под общим контролем, учитывается в финансовой отчетности принимающей стороны (т.е. Банка). Разница между балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у передающей стороны сумму гудвила, и суммой выплаченного вознаграждения отражается в финансовой отчетности Банка в составе капитала.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

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

#### **Изменения в учетной политике, продолжение**

Единая учетная политика Банка применяется ко всем объединяющимся предприятиям на перспективной основе.

#### **Учет инвестиций в дочерние и ассоциированные компании**

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

Ассоциированными являются предприятия, на финансовую и операционную политику которых Банк оказывает значительное влияние. При этом Банк не осуществляет контроль или совместный контроль над финансовой и операционной политикой таких предприятий. Если Банку принадлежит от 20% до 50% прав голосования в предприятии, то наличие значительного влияния предполагается. Доли в ассоциированных предприятиях учитываются по фактической стоимости в отдельной финансовой отчетности Банка.

#### *Обесценение инвестиций в дочерние компании*

На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки возможного обесценения инвестиций в дочерние компании. При наличии таких признаков или если требуется проведение ежегодного тестирования инвестиций на обесценение, Банк производит оценку возмещаемой суммы инвестиций. Возмещаемая сумма инвестиций – это наибольшая из следующих величин: справедливая стоимость актива за вычетом затрат на выбытие и ценность использования актива.

Возмещаемая сумма определяется для отдельного актива, за исключением случаев, когда актив не генерирует денежные притоки, которые, в основном, независимы от притоков, генерируемых другими активами или группами активов. Если балансовая стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, превышает его/её возмещаемую сумму, актив считается обесцененным и списывается до возмещаемой суммы. При оценке ценности использования расчетные будущие денежные потоки дисконтируются до приведенной стоимости по ставке дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие активу. При определении справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие учитываются недавние рыночные операции. При их отсутствии применяется соответствующая модель оценки. Эти расчеты подтверждаются оценочными коэффициентами, котировками цен свободно обращающихся на рынке акций или прочими доступными показателями справедливой стоимости. Банк определяет сумму обесценения, исходя из подробных планов и прогнозных расчетов, которые подготавливаются отдельно для каждой единицы, генерирующей денежные средства, к которой отнесены отдельные активы. Эти планы и прогнозных расчеты, как правило, составляются на пять лет. Долгосрочные темпы роста рассчитываются и применяются в отношении прогнозируемых будущих денежных потоков после пятого года.

Убытки от обесценения инвестиций в дочерние компании признаются в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе «Убытков от обесценения инвестиций в дочерние компании». На каждую отчетную дату Банк определяет, имеются ли признаки того, что ранее признанные убытки от обесценения инвестиций, за исключением гудвила, больше не существуют или сократились. Если такой признак имеется, Банк рассчитывает возмещаемую сумму инвестиций. Ранее признанные убытки от обесценения восстанавливаются только в том случае, если имело место изменение в допущениях, которые использовались для определения возмещаемой суммы инвестиции, со времени последнего признания убытка от обесценения. Восстановление ограничено таким образом, что балансовая стоимость инвестиции не превышает ее возмещаемой суммы, а также не может превышать балансовую стоимость, по которой данная инвестиция признавалась бы в случае, если в предыдущие годы не был бы признан убыток от обесценения. Такое восстановление стоимости признается в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

#### **Пересчет иностранных валют**

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Пересчет иностранных валют, продолжение

Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Положительная или отрицательная курсовая разница по монетарным статьям представляет собой разницу между амортизированной стоимостью соответствующей статьи в функциональной валюте по состоянию на начало отчетного периода, скорректированная на проценты, начисленные по эффективной ставке процента, и платежи за отчетный период, и амортизированной стоимостью этой статьи в иностранной валюте, пересчитанной по обменному курсу по состоянию на конец данного отчетного периода.

Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости. Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, отражаются в составе прибыли или убытка за период, за исключением разниц, которые возникают при пересчете долевых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 382.59 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2018 года: 384.20 тенге за 1 доллар США).

#### Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ») и справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»), и такие нефинансовые активы, как земельные участки и здания, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

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

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

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Оценка справедливой стоимости, продолжение

- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные не являются наблюдаемыми на рынке, при этом ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструментов.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

#### Признание доходов и расходов

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

#### *Процентные доходы и расходы*

Банк 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. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

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

В случае приобретенных или созданных кредитно-обесцененных («ПСКО») финансовых активов Банк 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 «Прочие процентные доходы» в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

#### *Комиссионные доходы и расходы*

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки.

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за проведение операций, за выдачу гарантий и аккредитивов и за обслуживание счетов признаются по мере оказания соответствующих услуг.

Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Признание доходов и расходов, продолжение

##### *Коммиссионные доходы и расходы, продолжение*

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

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

#### Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Банк получает доходы, либо несет расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Банка), 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 Банка является высоко интегрированной и состоит из одного бизнес сегмента в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты».

#### Финансовые активы и обязательства

##### *Первоначальное признание*

##### *Дата признания*

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

##### *Первоначальная оценка*

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

##### *Категории оценки финансовых активов и обязательств*

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

- амортизированной стоимости;
- справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»);
- справедливой стоимости через прибыль или убыток («ССПУ»).

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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 справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Финансовые активы и обязательства, продолжение

##### Первоначальная оценка, продолжение

*Средства в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости*

Банк оценивает счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах, кредиты, выданные 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 обуславливают 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

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

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

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 Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

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

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



(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Финансовые активы и обязательства, продолжение

##### *Первоначальная оценка, продолжение*

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

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 Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

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

*Долговые инструменты и права требования по векселю, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход («ССПСД»)*

Банк оценивает долговые инструменты и права требования по векселю 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 и права требования по векселю, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе прочего совокупного дохода. 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 прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по долговым инструментам и правам требования по векселю, 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.

*Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД)*

Иногда Банк 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 МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и не предназначены для торговли. Решение о такой классификации принимается по каждому инструменту в отдельности.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Финансовые активы и обязательства, продолжение

##### *Первоначальная оценка, продолжение*

*Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), продолжение*

Прибыли и 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 Банк 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*

Банк 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 Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

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

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

##### *Гарантии исполнения*

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

##### *Реклассификация финансовых активов и обязательств*

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

##### *Денежные средства и их эквиваленты*

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

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

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

#### **Финансовые активы и обязательства, продолжение**

##### *Первоначальная оценка, продолжение*

##### *Дебиторская задолженность по сделкам «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами*

Сделки продажи и обратной покупки ценных бумаг (сделки «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по сделкам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства отражаются как кредиторская задолженность по сделкам «репо». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается как дебиторская задолженность по сделкам обратного «репо». Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентного дохода и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные в залог по сделкам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчете о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

##### *Производные финансовые инструменты*

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, 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 отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в составе доходов / расходов по операциям с производными финансовыми инструментами.

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Финансовые активы и обязательства, продолжение

##### Первоначальная оценка, продолжение

##### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя кредиты, полученные от государственной компании, средства банков и прочих финансовых институтов, текущие счета и депозиты клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные долги и прочие заемные средства. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

##### Взаимозачет активов и обязательств

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отдельном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Банк в настоящее время имеет юридически закрепленное право на проведение зачета, в случае если оно не обусловлено событием в будущем и имеет юридическую силу в ходе обычной деятельности, в случае неисполнения обязательства, в случае несостоятельности или банкротства Банка или всех контрагентов.

##### Реструктуризация кредитов

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

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Для финансовых активов Банка осуществляется аналогичная оценка. Оценка финансовых активов Банка, отличных от кредитов, выданных клиентам, осуществляется на аналогичной основе.

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

- изменение валюты финансового актива;
- изменение контрагента (например, заемщика);
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации);
- объединение, разъединение кредитных договоров.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

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

#### **Реструктуризация кредитов, продолжение**

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

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Стадии 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Стадии 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.

#### **Обесценение**

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

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

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

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

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

#### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

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

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Обесценение, продолжение

##### *Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение*

- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

##### *Реструктурированные финансовые активы*

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

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

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

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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

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

- рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций;
- оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами;

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Обесценение, продолжение

##### *Кредитно-обесцененные финансовые активы, продолжение*

- способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга;
- вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга;
- наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### *Финансовые активы*

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

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

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

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

##### *Списание*

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

##### *Финансовые обязательства*

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств, продолжение

##### *Государственные субсидии*

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены и все связанные с ними условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определённых расходов, она должна признаваться в качестве дохода на систематической основе в тех же периодах, в которых списываются расходы соответствующие затраты, которые она должна компенсировать. Такие субсидии вычитаются из соответствующих расходов при их отражении в отдельной финансовой отчётности.

В случаях, когда Банк получает субсидии в виде немонетарных активов, актив и субсидия учитываются по номинальной величине и отражаются в составе прибыли или убытка ежегодно равными частями в соответствии со структурой потребления выгод от базового актива в течение ожидаемого срока полезного использования.

Выгода, получаемая от займа, предоставленного государством по ставке процента ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Заем признается и оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Выгода от использования ставки процента ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа, определённой в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и поступившими средствами.

##### **Основные средства**

##### *Собственные активы*

Основные средства, за исключением земельных участков и зданий, отражаются в отдельной финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

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

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

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



(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 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 первого числа месяца, следующего после даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с первого числа месяца, следующего после завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации. По земельным участкам, незавершенному строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

	<u>Годы</u>
Здания	25-100
Компьютерное оборудование	5-10
Транспортные средства	7
Прочее	2-20

Остаточная стоимость и сроки полезного использования активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

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

#### Нематериальные активы

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

Лицензии, патенты, торговые марки и разрешения сроком действия не более 12 (двенадцати) месяцев Банк учитывает как расходы будущих периодов.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования составляет от 2 до 30 лет.

#### Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Банк классифицирует внеоборотные активы (или выбывающую группу) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или выбывающая группа) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (выбывающей группы), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или выбывающей группы). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или выбывающая группа) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или выбывающей группы) в качестве предназначенных для продажи.

Банк оценивает активы (или выбывающую группу), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменения обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или выбывающей группы), Банк отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

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

#### **Резервы**

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

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

У Банка нет каких-либо соглашений о пенсионном обеспечении, помимо государственной пенсионной программы Республики Казахстан, которая требует от работодателя производить удержания, рассчитанные как процент от текущих общих выплат работникам. Такие удержания относятся на расходы в том периоде, в котором была начислена соответствующая заработная плата, и включаются в статью «*Расходы на персонал*» в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Банк производит отчисления социального налога за своих сотрудников в бюджет Республики Казахстан. Банк не имеет обязательств по выплатам или предоставлению льгот после окончания трудовой деятельности.

#### **Капитал**

##### *Акционерный капитал*

Простые акции отражаются в составе капитала. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии, за вычетом налогов. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

##### *Не подлежащие выкупу кумулятивные привилегированные акции*

Компонент кумулятивных не подлежащих выкупу привилегированных акций, обладающий характеристиками обязательства, отражается как обязательство в отдельном отчете о финансовом положении, за вычетом затрат по сделке. Соответствующие кумулятивные дивиденды по таким акциям признаются как процентные расходы в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. При выпуске кумулятивных непогашаемых 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.

##### *Собственные выкупленные акции*

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка, стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом корпоративного подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции и отражается в отдельной финансовой отчетности как уменьшение капитала.

##### *Дивиденды*

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают в себя текущий корпоративный подоходный налог на прибыль и отложенные налоги и отражаются в составе прибыли или убытка за период за исключением той их части, которая относится к сделке по объединению бизнеса или к операциям, признаваемым непосредственно в составе собственного капитала или в составе прочего совокупного дохода.

Текущий корпоративный подоходный налог включает сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по корпоративному подоходному налогу прошлых лет. В расчет обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу также включается величина налогового обязательства, возникшего в связи дивидендами.

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

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

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

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

Оценка отложенного налога отражает налоговые последствия, следующие из способа, которым Банк намеревается возместить или погасить балансовую стоимость своих активов или урегулировать обязательства на конец отчетного периода.

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

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

При определении величины текущего и отложенного налога Банк учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Банка полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Банка может поступать новая информация, в связи с чем у Банка может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 3. Основные положения учетной политики, продолжение

#### Стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

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

Данные стандарты не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка:

- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».
- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса».
- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности».
- «Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Неопределенность оценок

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

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

*Справедливая стоимость выпущенных долговых ценных бумаг и средств банков и прочих финансовых институтов при первоначальном признании*

В течение 2019 года Банк дополнительно выпустил долговые ценные бумаги со ставкой купона 0.1% в год. Кроме того, Банком были заключены дополнительные соглашения по кредитам, полученным от государственных компаний, что рассматривалось как существенное изменение условий и, таким образом, привело к прекращению признания существующих обязательств и признанию новых обязательств. Банк определил справедливую стоимость новых обязательств при первоначальном признании путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 11.5% в год. Руководство Банка определило рыночную ставку, используя наблюдаемые исходные данные, если это было возможно, и обязано проводить определенные оценки по конкретным компаниям. Дополнительная информация представлена в *Примечаниях 25 и 28*.

*Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 39*.

*Справедливая стоимость основных средств в категории «земельные участки и здания»*

Банк оценивает справедливую стоимость земельных участков и зданий раз в три года в следствие учета земельных участков и зданий по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой Банка.

На 31 декабря 2019 года переоценка земельных участков и зданий Банка осуществлялась путем привлечения независимых оценщиков согласно требованиям МСФО (IAS) 16. Оценка привела к повышению балансовой стоимости земельных участков и зданий на 2,966 миллионов тенге, признанному в составе капитала Банка. Расходы от переоценки земельных участков и зданий в размере 13,219 миллионов тенге были признаны в составе отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение

### Неопределенность оценок, продолжение

#### *Классификация кредитов, выданных клиентам*

В рамках процесса классификации, Банк 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. При проведении такой оценки Банк применяет суждения и учитывает соответствующие факторы, такие как показатели актива и проектный риск, связанный с кредитом, отсутствие или ограниченная реализация залогового обеспечения, степень долевого участия заемщика, а также влияние прочих средств усиления кредитоспособности. Договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

#### *Ожидаемые кредитные убытки*

Оценка убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения от которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчеты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчета ОКУ, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, 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 показатель вероятности дефолта (PD), величину подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание и с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

Руководство Банка осуществляет мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе. Руководство Банка использует суждения, основанные на опыте, или независимую оценку, чтобы скорректировать стоимость залогового обеспечения с учетом текущей ситуации на рынке.

Сумма оценочного резерва, признанного в отдельном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 года, составила 490,389 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 310,423 миллиона тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 19*.

#### *Обесценение инвестиций в дочерние компании*

Руководство Банка оценивает наличие признаков обесценения инвестиций в дочерние компании на каждую отчетную дату. Руководство использует свои суждения или независимые оценки для расчета возмещаемой стоимости инвестиций, которая является наибольшей из двух величин: справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности от его использования. Сумма резерва на обесценение, признанная в отдельном отчете о финансовом положении на 31 декабря 2019 года, составила 37,943 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 12,683 миллиона тенге). Подробная информация представлена в *Примечании 22*.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

#### **4. Существенные учетные суждения и оценки, продолжение**

##### **Неопределенность оценок, продолжение**

###### *Присоединение АО «First Heartland Bank»*

Руководству необходимо выбрать соответствующий метод учета с целью отражения в настоящей отдельной финансовой отчетности слияния Банка с АО «First Heartland Bank», которое произошло 2 сентября 2019 года. АО «First Heartland Jýsan Bank» является действующим юридическим лицом после указанного слияния, и руководство считает, что настоящая отдельная финансовая отчетность должна отражать юридическую форму сделки. В результате, активы и обязательства АО «First Heartland Bank» признаны в настоящей отдельной финансовой отчетности перспективно, с даты слияния, а сравнительная информация отражает только финансовую информацию АО «First Heartland Jýsan Bank». Дополнительная информация раскрывается в *Примечании 5*.

###### *Налогообложение*

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределенность и конфликтные ситуации.

Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что налоговая позиция Банка на 31 декабря 2019 и 2018 годов соответствовала положениям налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

#### **5. Объединение бизнесов**

##### **Присоединение АО «First Heartland Bank»**

2 сентября 2019 года Банк приобрел все акции АО «First Heartland Bank» путем осуществления дополнительной эмиссии в количестве 11,135,318 штук простых акций взамен выпущенных акций Банка согласно коэффициенту обмена акций, утвержденному решением единственного акционера от 27 августа 2019 года и составляющему 2.235149 штук акций Банка за 1 акцию АО «First Heartland Bank». Основной деятельностью приобретенного банка является осуществление коммерческой деятельности, операции с ценными бумагами, иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, предоставление банковских кредитов, поручительств и гарантий, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и физических лиц, открытие и ведение корреспондентских счетов, кассовые операции и предоставление других видов банковских услуг юридическим и физическим лицам.

Так как на дату приобретения оба юридических лица находятся под контролем у одного конечного акционера, Частного Фонда «Назарбаев Фонд», приобретение АО «First Heartland Bank» учитывается как сделка по объединению бизнесов под общим контролем. В результате, активы и обязательства АО «First Heartland Bank» признаны в по их балансовой стоимости на дату объединения.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 5. Объединение бизнесов, продолжение

### Присоединение АО «First Heartland Bank», продолжение

В следующей таблице представлена обобщенная информация о признанных суммах в отношении приобретенных активов и принятых обязательств на дату приобретения:

	<i><b>Балансовая стоимость АО «First Heartland Bank» на дату приобретения</b></i>
<b>Активы</b>	
Денежные средства и их эквиваленты	154,574
Средства в банках и прочих финансовых институтах	47
Кредиты, выданные клиентам	2,600
Основные средства и нематериальные активы	1,930
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	722
Прочие активы	58
<b>Итого активов</b>	<b>159,931</b>
<b>Обязательства</b>	
Текущие счета и депозиты клиентов	148,037
Средства банков и прочих финансовых институтов	13
Прочие обязательства	18
<b>Итого обязательств</b>	<b>148,068</b>
<b>Чистые активы</b>	<b>11,863</b>

## 6. Анализ кредитных рисков

Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в *Примечании 33*. Соответствующее описание учетной политики представлено в *Примечании 3*.

### *Значительное повышение кредитного риска*

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

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

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

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

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта (для каждой риск-группы финансового инструмента устанавливаются допустимые пороги относительного увеличения вероятности дефолта от 100% до 200%);
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества. Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

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

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

#### Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные клиенты)

- Информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о заемщиках – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы. Примерами показателей, которым уделяется особенно пристальное внимание, являются: валовая прибыль, показатель финансового рычага, коэффициент обслуживания долга, соблюдение ограничительных условий («ковенантов»), качество управления, изменения в составе ключевого управленческого персонала;
- Данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;
- Котировки облигаций и свопов кредитного дефолта эмитентов, если эта информация доступна;
- Фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности заемщика или его хозяйственной деятельности.

#### Позиции, подверженные кредитному риску (корпоративные и розничные клиенты)

- Информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности, а также диапазон переменных платежных коэффициентов;
- Использование предоставленного лимита;
- Запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- Текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности.

### Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от юрисдикции или региона, типа продукта и заемщика, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска.

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

Данные анализ включает в себя определение и калибровку взаимосвязи между изменениями уровней дефолта и изменениями ключевых макроэкономических факторов, а также подробный анализ влияния некоторых других факторов (например, практики пересмотра условий кредитных соглашений) на риск дефолта. Для большинства позиций, подверженных кредитному риску, ключевым макроэкономическим показателем, вероятно, будет рост ВВП.

Банк использует экспертное суждение при оценке прогнозной информации. Данная оценка основывается в том числе на информации из внешних источников (см. информацию ниже о включении прогнозной информации). Банк использует эти прогнозы для корректировки оценок вероятности дефолта.



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

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

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания в каждом отчетном периоде. Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от разных видов кредитования, в частности, для корпоративных клиентов и для физических лиц, а также от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки.

Банк считает, что кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если на основе методов моделирования, применяемых Банком, установлено, что наблюдаются объективные факторы, влекущие ухудшение финансово-экономического состояния контрагента. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируется с учетом изменения срока погашения.

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

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым произошло существенное повышение кредитного риска, если просрочка по ним составила более 7 (семи) дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен заемщику.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Некоторые качественные признаки повышения кредитного риска, могут свидетельствовать о возросшем риске наступления дефолта, который продолжает иметь место после того, как сам признак перестал существовать. В этих случаях Банк определяет «испытательный срок», в течение которого платежи по финансовому активу должны осуществляться в срок и в установленных суммах, чтобы доказать, что кредитный риск по этому активу в достаточной мере снизился. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет проверку критериев на предмет их способности выявлять значительное повышение кредитного риска посредством проведения проверок на регулярной основе, чтобы убедиться в том, что:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;
- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;
- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (Стадия 3);
- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (Стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (Стадия 2).

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

## **6. Анализ кредитных рисков, продолжение**

### *Определение понятия «дефолт»*

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии); или
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней, за исключением средств на банковских счетах, а также инвестиционных ценных бумаг, по которым дефолт имеет место в том случае, если они просрочены более чем на 7 дней. Овердрафты считаются просроченными после того, как клиент превысил рекомендованный лимит или был извещен о размере лимита, меньшем, чем текущая сумма непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает следующие факторы:

- качественные – например, нарушение ковенантов;
- количественные – например, статус просроченной задолженности и неуплата по другим обязательствам перед Банком одним и тем же эмитентом; а также
- иную информацию, полученную из собственных и внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

### *Включение прогнозной информации*

Банк включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Банк использует экспертное суждение для оценки прогнозной информации. Данная оценка также основана на информации, полученной из внешних источников.

Банк определил и документально оформил перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценил взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве ключевого фактора определены прогнозы инфляции и ВВП.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа исторических данных за последние 5 лет.

### *Модифицированные финансовые активы*

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

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### *Модифицированные финансовые активы, продолжение*

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

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов). Политика по пересмотру условий кредитных соглашений применяется как в отношении кредитов, выданных физическим лицам, так и в отношении кредитов, выданных юридическим лицам.

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

Пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной. Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

### *Оценка ожидаемых кредитных убытков*

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

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

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD. ОКУ за весь срок рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 2 и Стадии 3, рассчитывается путем умножения показателя PD за весь срок на показатель LGD и величину EAD. Финансовые активы, которые являются индивидуальными кредитно-обесцененными, размер резервов оценивается на весь оставшийся срок кредитования как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков.

Данные показатели, как правило, получают на основании статистических моделей, используемых Банком, и других исторических данных. Их необходимо скорректировать с учетом прогнозной информации, как описано выше.

Оценка показателей PD представляет собой проведенную на определенную дату оценку показателей, которые рассчитываются на основе статистических моделей с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основаны на имеющихся у Банка накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы. Там, где это возможно, Банк также использует рыночные данные для оценки показателей PD для крупных контрагентов - юридических лиц. Показатели PD оцениваются с учетом договорных сроков погашения позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий относительно досрочного погашения.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### *Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение*

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств за счет операционной деятельности и за счет реализации залогов, которые построены на статистических данных и оценочных суждениях, по заемщикам допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива. Для кредитов, обеспеченных недвижимостью физических лиц, соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV), является основным параметром для определения величины убытка в случае дефолта. Показатели LGD рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

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

Если моделирование параметра осуществляется на групповой основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих для них характеристик риска, которые включают:

- тип инструмента;
- рейтинги кредитного риска;
- тип имеющегося в залоге обеспечения;
- соотношение между суммой кредита и стоимостью залога (показатель LTV) для ипотечного кредитования физических лиц;
- дату первоначального признания;
- срок, оставшийся до погашения;
- отрасль;
- географическое расположение заемщика.

Необходимо проведение регулярной оценки на предмет того, что характеристики кредитного риска финансовых инструментов, объединенных в группы, существенно не отличаются.

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

	<i>Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года</i>	<i>Сравнительная информация из внешних источников</i>	
		<i>Показатель PD</i>	<i>Показатель LGD</i>
Денежные средства и их эквиваленты	229,587	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,363	Статистика дефолтов Moody's	100%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	596,075	Статистика дефолтов Moody's	Статистика уровня возмещения потерь Moody's
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	70,241	Статистика дефолтов Moody's	0%

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

Оценка ожидаемых кредитных убытков, продолжение

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2018 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Денежные средства и их эквиваленты	12,744	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17,593	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство
Инвестиционные ценные бумаги	89,835	Статистика дефолтов Moody's	70%; 0% - если контрагентом выступает правительство

### Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий, соответственно.

	31 декабря 2019 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	15,518	—	—	15,518
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	33,263	—	—	33,263
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	178,632	—	—	178,632
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,768	—	—	1,768
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	90	169	—	259
- без присвоенного кредитного рейтинга	81	71	—	152
	<b>229,352</b>	<b>240</b>	—	<b>229,592</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(5)	—	—	(5)
<b>Итого</b>	<b>229,347</b>	<b>240</b>	—	<b>229,587</b>

	31 декабря 2018 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	1,020	—	—	1,020
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	286	—	—	286
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	10,138	—	—	10,138
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	686	—	—	686
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	320	—	—	320
- без присвоенного кредитного рейтинга	294	—	—	294
<b>Итого</b>	<b>12,744</b>	—	—	<b>12,744</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2019 года			Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Средства в банках и прочих финансовых институтах</b>				
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	47	–	–	47
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	19	–	–	19
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	–	3	–	3
- не имеющие рейтинга	1,296	–	–	1,296
- дефолтные	–	–	48	48
	<b>1,362</b>	<b>3</b>	<b>48</b>	<b>1,413</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(2)	–	(48)	(50)
<b>Итого</b>	<b>1,360</b>	<b>3</b>	<b>–</b>	<b>1,363</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>				
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	352,995	–	–	352,995
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	5,239	–	–	5,239
<b>Итого</b>	<b>358,234</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>358,234</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>				
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	237,638	203	–	237,841
- не имеющие рейтинга	–	–	1,883	1,883
	<b>237,638</b>	<b>203</b>	<b>1,883</b>	<b>239,724</b>
Ожидаемые кредитные убытки	–	–	(1,883)	(1,883)
<b>Итого</b>	<b>237,638</b>	<b>203</b>	<b>–</b>	<b>237,841</b>
<b>Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю</b>				
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	70,241	–	–	70,241
<b>Итого</b>	<b>70,241</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>70,241</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего	
<b>Средства в банках и прочих финансовых институтах</b>					
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,796	–	–	2,796	
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	40	–	–	40	
- не имеющие рейтинга (КФБ)	14,801	–	–	14,801	
- дефолтные	–	–	48	48	
	<b>17,637</b>	–	<b>48</b>	<b>17,685</b>	
Ожидаемые кредитные убытки	(44)	–	(48)	(92)	
<b>Итого</b>	<b>17,593</b>	–	–	<b>17,593</b>	
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД</b>					
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	67,846	–	–	67,846	
<b>Итого</b>	<b>67,846</b>	–	–	<b>67,846</b>	
Валовая балансовая стоимость инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<b>68,052</b>	–	–	<b>68,052</b>	
<b>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	21,846	–	–	21,846	
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	199	–	–	199	
- не имеющие рейтинга	–	–	1,883	1,883	
	<b>22,045</b>	–	<b>1,883</b>	<b>23,928</b>	
Ожидаемые кредитные убытки	(56)	–	(1,883)	(1,939)	
<b>Итого</b>	<b>21,989</b>	–	–	<b>21,989</b>	
<b>31 декабря 2019 года</b>					
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	548	–	–	–	548
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,724	–	–	–	2,724
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	4,015	–	–	–	4,015
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	24,327	–	–	–	24,327
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	5,884	4,006	1,582	103	11,575
- не имеющие рейтинга	25,017	64	3,387	–	28,468
- дефолтные	–	–	315,725	302,078	617,803
	<b>62,515</b>	<b>4,070</b>	<b>320,694</b>	<b>302,181</b>	<b>689,460</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(403)	(134)	(232,530)	(242,657)	(475,724)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>62,112</b>	<b>3,936</b>	<b>88,164</b>	<b>59,524</b>	<b>213,736</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### Анализ кредитного качества, продолжение

	31 декабря 2018 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	17,067	–	–	–	17,067
- с кредитным рейтингом от «В-» до «В+»	213,685	28,261	–	–	241,946
- с кредитным рейтингом от «ССС-» до «ССС+»	378,736	233,079	–	–	611,815
- с кредитным рейтингом «ССС-»	19,199	–	–	–	19,199
- не имеющие рейтинга	21,345	118	7,270	–	28,733
- дефолтные	–	–	609,135	–	609,135
	<b>650,032</b>	<b>261,458</b>	<b>616,405</b>	–	<b>1,527,895</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(5,994)	(1,514)	(290,225)	–	(297,733)
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>644,038</b>	<b>259,944</b>	<b>326,180</b>	–	<b>1,230,162</b>
	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Всего
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Непросроченные	61,687	4,013	151,664	106,986	324,350
Просроченные на срок менее 30 дней	791	1	19,624	67,922	88,338
Просроченные на срок 30-89 дней	37	56	1,130	–	1,223
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	6,577	2,563	9,140
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	63,210	72,264	135,474
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	78,489	52,446	130,935
	<b>62,515</b>	<b>4,070</b>	<b>320,694</b>	<b>302,181</b>	<b>689,460</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(403)	(134)	(232,530)	(242,657)	(475,724)
<b>Итого</b>	<b>62,112</b>	<b>3,936</b>	<b>88,164</b>	<b>59,524</b>	<b>213,736</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Непросроченные	36,455	23	459	–	36,937
Просроченные на срок менее 30 дней	647	–	117	–	764
Просроченные на срок 30-89 дней	27	405	180	–	612
Просроченные на срок 90-179 дней	13	–	387	–	400
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	552	–	552
Просроченные на срок более 360 дней	–	2	19,468	–	19,470
	<b>37,142</b>	<b>430</b>	<b>21,163</b>	–	<b>58,735</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(253)	(73)	(14,339)	–	(14,665)
<b>Итого</b>	<b>36,889</b>	<b>357</b>	<b>6,824</b>	–	<b>44,070</b>
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>					
Непросроченные	73	–	8,231	–	8,304
Просроченные на срок менее 30 дней	379	–	–	–	379
Просроченные на срок 30-89 дней	8	–	–	–	8
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	9	–	9
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	283	–	283
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	4,830	–	4,830
	<b>460</b>	–	<b>13,353</b>	–	<b>13,813</b>
Ожидаемые кредитные убытки	–	–	(4,670)	–	(4,670)
<b>Итого</b>	<b>460</b>	–	<b>8,683</b>	–	<b>9,143</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 6. Анализ кредитных рисков, продолжение

### Анализ кредитного качества, продолжение

	<i>31 декабря 2018 года</i>			
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>
<b><i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i></b>				
Непросроченные	487,136	11,360	445,943	<b>944,439</b>
Просроченные на срок менее 30 дней	162,887	–	35,565	<b>198,452</b>
Просроченные на срок 30-89 дней	9	250,095	9,553	<b>259,657</b>
Просроченные на срок 90-179 дней	–	3	37,083	<b>37,086</b>
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	27,989	<b>27,989</b>
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	60,272	<b>60,272</b>
	<b>650,032</b>	<b>261,458</b>	<b>616,405</b>	<b>1,527,895</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(5,994)	(1,514)	(290,225)	<b>(297,733)</b>
<b>Итого</b>	<b>644,038</b>	<b>259,944</b>	<b>326,180</b>	<b>1,230,162</b>
<b><i>Кредиты, выданные розничным клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</i></b>				
Непросроченные	28,854	–	427	<b>29,281</b>
Просроченные на срок менее 30 дней	1,143	–	103	<b>1,246</b>
Просроченные на срок 30-89 дней	50	350	150	<b>550</b>
Просроченные на срок 90-179 дней	6	52	354	<b>412</b>
Просроченные на срок 180-360 дней	–	9	877	<b>886</b>
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	20,358	<b>20,358</b>
	<b>30,053</b>	<b>411</b>	<b>22,269</b>	<b>52,733</b>
Ожидаемые кредитные убытки	(60)	(10)	(12,620)	<b>(12,690)</b>
<b>Итого</b>	<b>29,993</b>	<b>401</b>	<b>9,649</b>	<b>40,043</b>
<b><i>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</i></b>				
Непросроченные	4,662	–	–	<b>4,662</b>
Просроченные на срок менее 30 дней	118	–	–	<b>118</b>
Просроченные на срок 30-89 дней	488	–	–	<b>488</b>
Просроченные на срок 90-179 дней	–	–	15	<b>15</b>
Просроченные на срок 180-360 дней	–	–	7	<b>7</b>
Просроченные на срок более 360 дней	–	–	4,326	<b>4,326</b>
	<b>5,268</b>	–	<b>4,348</b>	<b>9,616</b>
Ожидаемые кредитные убытки	–	–	(2,069)	<b>(2,069)</b>
<b>Итого</b>	<b>5,268</b>	–	<b>2,279</b>	<b>7,547</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 7. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты, выданные клиентам	46,447	154,109
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20,941	5,781
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	14,427	3,760
Денежные средства и их эквиваленты	10,481	288
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	541	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	256
Прочие финансовые активы	64	449
	<b>92,901</b>	<b>164,643</b>
<b>Прочие процентные доходы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	121	114
	<b>121</b>	<b>114</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Текущие счета и депозиты клиентов	(30,520)	(75,075)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(14,592)	(3,613)
Субординированный долг	(9,580)	(10,465)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(3,996)	(12,287)
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	(1,551)	(5,097)
Обязательства по аренде (Примечание 3)	(408)	–
Кредиты, полученные от государственной компании	(53)	(840)
	<b>(60,700)</b>	<b>(107,377)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>32,322</b>	<b>57,380</b>

## 8. Комиссионные доходы

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Переводные операции	3,968	4,136
Снятие денежных средств	1,666	1,638
Обслуживание карточных счетов клиентов	1,193	1,364
Комиссия за выдачу гарантий и аккредитивов	1,170	2,150
Расчетные операции	493	431
Операции с иностранной валютой	397	725
Интернет-банкинг	208	146
Услуги по доверительным операциям	169	10
Услуги по сейфовым операциям	90	88
Инкассация	9	58
Прочее	570	493
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>9,933</b>	<b>11,239</b>

Признание комиссионных доходов Банком осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» по цели, для которой определяется величина комиссии, и по принятому порядку учета соответствующего финансового инструмента.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

## 8. Комиссионные доходы , продолжение

Комиссии за финансовые услуги, которые не являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по соответствующему финансовому инструменту признаются в зависимости от типа услуги в момент, либо по мере выполнения Банком своей обязанности к исполнению в рамках договора:

- комиссии по переводным операциям, расчетно-кассовым операциям, операциям с иностранной валютой взимаются за исполнение платежных поручений клиентов в соответствии с тарифами в зависимости от типа операции и признается в качестве дохода в момент исполнения операций;
- комиссия по выданным гарантиям и аккредитивам уплачивается клиентом авансом и относится на доходы на протяжении срока действия соответствующей гарантии или аккредитива;
- комиссия за ведение счетов клиентов признается на протяжении времени по мере оказания услуг.

## 9. Комиссионные расходы

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Обслуживание карточных счетов клиентов	(1,902)	(1,390)
Ведение корреспондентских счетов	(528)	(39)
Операции с иностранной валютой	(392)	(583)
Комиссионные расходы по выданным аккредитивам	(222)	(68)
Услуги брокеров	(220)	(160)
Переводные операции	(169)	(214)
Комиссионные расходы по выданным гарантиям	(35)	(53)
Прочие комиссионные расходы	(22)	(26)
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>(3,490)</b>	<b>(2,533)</b>

## 10. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой

Чистая прибыль от операций с иностранной валютой представлена следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Прибыль от сделок «спот»	5,949	8,034
Переоценка валютных статей, нетто	4,123	913
<b>Итого</b>	<b>10,072</b>	<b>8,947</b>

## 11. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым инструментам, признанные в составе прибыли или убытка, за 2019 и 2018 года:

	<i>2019 год</i>					<i>2018 год</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	(5)	–	–	–	(5)	–
Средства в банках и прочих финансовых институтах	42	–	–	–	42	(44)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(6)	–	–	–	(6)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	56	–	–	–	56	(49)
Кредиты, выданные клиентам	(4,347)	5,274	25,232	(330,514)	(304,355)	(90,971)
Финансовые гарантии	–	1	–	–	1	3
Аккредитивы	–	–	(18)	–	(18)	–
Прочие финансовые активы	–	–	(2,542)	–	(2,542)	(665)
<b>Итого</b>	<b>(4,260)</b>	<b>5,275</b>	<b>22,672</b>	<b>(330,514)</b>	<b>(306,827)</b>	<b>(91,726)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 12. Расходы на персонал

Расходы на персонал представлены следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Вознаграждения работникам	(14,533)	(14,851)
Социальные отчисления и налоги по заработной плате	(1,390)	(1,429)
<b>Итого</b>	<b>(15,923)</b>	<b>(16,280)</b>

## 13. Прочие общие и административные расходы

Прочие общие административные расходы представлены следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Износ и амортизация	(3,743)	(3,273)
Ремонт и техническое обслуживание	(2,229)	(2,762)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2,163)	(2,533)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1,524)	(2,033)
Аренда	(1,310)	(5,504)
Транспортные расходы	(1,070)	(2,505)
Охрана	(624)	(821)
Профессиональные услуги	(612)	(1,323)
Услуги связи и информационные услуги	(592)	(539)
Рекламные и маркетинговые услуги	(514)	(521)
Расходы по инкассации	(330)	(215)
Неустойка и пени	(177)	(25)
Командировочные расходы	(126)	(172)
Канцелярские принадлежности и расходные материалы для офисного оборудования	(115)	(131)
Почтовые и курьерские расходы	(56)	(73)
Страхование	(53)	(42)
Расходы на подбор персонала, обучение кадров	(22)	(25)
Представительские расходы	(20)	(23)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(12)	–
Прочие	(1,696)	(1,707)
<b>Итого</b>	<b>(16,988)</b>	<b>(24,227)</b>

## 14. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	–	(57)
Корректировка расходов по корпоративному подоходному налогу за прошлые периоды	–	(851)
	–	<b>(908)</b>
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(56,382)	(7,044)
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(56,382)</b>	<b>(7,952)</b>

Банк подлежит налогообложению в Республике Казахстан. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2019 и 2018 годах составляла 20.00%.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

#### 14. Расходы по корпоративному подоходному налогу, продолжение

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в отдельной финансовой отчётности:

	2019 год	%	2018 год	%
<b>Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>90,463</b>		<b>5,854</b>	
<b>Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей нормативной ставкой</b>	<b>(18,093)</b>	<b>20.0</b>	<b>(1,171)</b>	<b>20.0</b>
Невычитаемые убытки от обесценения	(34,865)	38.5	(3,946)	67.4
Резерв по переносимым убыткам	(2,702)	3.0	–	–
Невычитаемые расходы по вознаграждению	(192)	0.2	(614)	10.5
Не подлежащие вычету расходы	(530)	0.6	(1,370)	23.4
Корректировка расходов по корпоративному подоходному налогу за прошлые периоды	–	–	(851)	14.5
<b>Расходы по корпоративному подоходному налогу</b>	<b>(56,382)</b>	<b>62.3</b>	<b>(7,952)</b>	<b>135.8</b>

#### Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Отложенные налоговые активы в отношении налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, отражены в настоящей отдельной финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Банк 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 Банка использовать указанные льготы в будущих периодах.

Срок использования временных разниц, уменьшающих размер налогооблагаемой базы по корпоративному подоходному налогу, не ограничен действующим налоговым законодательством Республики Казахстан. Срок использования налогового убытка, перенесенного на будущие периоды, истекает через десять лет после даты возникновения.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

#### 14. Расход по корпоративному подоходному налогу, продолжение

##### Отложенные налоговые активы и обязательства, продолжение

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2019 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	31 декабря 2018 года	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 16	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Отражено в инвестициях в дочерние компании	31 декабря 2019 года
Выпущенные облигации	(13,430)	–	(85,754)	–	–	(99,184)
Субординированный долг	(12,546)	–	305	–	–	(12,241)
Резерв по переносимым убыткам	–	–	(2,702)	–	–	(2,702)
Основные средства и нематериальные активы	(2,068)	–	1,883	(593)	–	(778)
Активы в форме права пользования	–	(695)	–	–	–	(695)
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	(44)	–	54	–	–	10
Вознаграждение к уплате по средствам банков и прочих финансовых институтов	28	–	–	–	–	28
Кредиты, выданные клиентам	–	–	255	–	–	255
Обязательство по аренде	–	719	–	(11)	–	708
Прочие обязательства	396	–	245	–	3	644
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	11,542	–	29,308	–	–	40,850
<b>Отложенное налоговое обязательство, нетто</b>	<b>(16,122)</b>	<b>24</b>	<b>(56,406)</b>	<b>(604)</b>	<b>3</b>	<b>(73,105)</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря 2018 года, а также их движение за соответствующий год, включают в себя следующее:

	31 декабря 2017 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	Отражено в инвестициях в дочерние компании	31 декабря 2018 года
Выпущенные облигации	–	(13,430)	–	–	(13,430)
Субординированный долг	(12,810)	264	–	–	(12,546)
Основные средства и нематериальные активы	(1,941)	(127)	–	–	(2,068)
Вознаграждение к уплате по текущим счетам и депозитам клиентов	44	(88)	–	–	(44)
Кредиты, выданные клиентам	(3,326)	3,326	–	–	–
Вознаграждение к уплате по средствам банков и прочих финансовых институтов	33	(5)	–	–	28
Прочие обязательства	379	(41)	–	58	396
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	1,065	3,057	7,420	–	11,542
<b>Отложенное налоговое обязательство, нетто</b>	<b>(16,556)</b>	<b>(7,044)</b>	<b>7,420</b>	<b>58</b>	<b>(16,122)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 15. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Денежные средства в кассе	39,627	36,530
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	81,403	9,833
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	4,561	286
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	2,662	305
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	1,768	686
- с кредитным рейтингом от «B-» до «B+»	259	320
- без присвоенного кредитного рейтинга	152	294
Драгоценные металлы	5	19
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	90,072	-
Срочные депозиты в прочих банках:		
- с кредитным рейтингом от «AA-» до «AA+»	15,518	1,020
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	28,702	-
Дебиторская задолженность по сделкам «обратное репо»	4,495	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под обесценение</b>	<b>269,224</b>	<b>49,293</b>
Резерв под обесценение	(5)	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>269,219</b>	<b>49,293</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком заключены сделки «обратного репо» с договорным сроком погашения до 90 дней или менее на Казахстанской фондовой бирже («КФБ»). Предметом указанных договоров являлись ценные бумаги АО «Ипотечная организация «Баспана» и облигации НБРК, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 4,495 миллионов тенге. По состоянию на 31 декабря 2018 года договоров «обратного репо» заключено не было.

### Требования к минимальным резервам

По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК. Для выполнения минимальных резервных требований Банк размещает деньги в резервных активах, которые должны поддерживаться на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели (на 31 декабря 2018 года: на уровне не менее среднего значения суммы денежных средств в кассе в национальной валюте и остатка на текущем счете в НБРК в национальной валюте за 4 недели), рассчитываемой как определенный минимальный уровень депозитов и остатков на текущих счетах клиентов, являющихся резидентами и нерезидентами Республики Казахстан, а также прочих обязательств Банка. По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма минимальных резервных требований составляла 8,785 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 9,170 миллионов тенге), резервного актива 25,246 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 27,053 миллиона тенге).

### Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет счетов и срочных вкладов в других банках, сумма остатков которых превышают 10% капитала (на 31 декабря 2018 года: отсутствуют).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 16. Производные финансовые инструменты

### Договоры купли-продажи иностранной валюты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая показывает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс и берутся за основу при оценке изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск.

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Условная сумма	Справедливая стоимость		Условная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
<b>Валютные договоры</b>						
Валютные свопы – иностранные договоры	133,593	13	(32)	–	–	–
Валютные свопы – внутренние договоры	8,253	–	(11)	–	–	–
		<b>13</b>	<b>(43)</b>		–	–

В таблице выше под иностранными договорами понимаются договоры, заключенные с нерезидентами РК, тогда как под внутренними договорами понимаются договоры, заключенные с резидентами РК.

На 31 декабря 2019 года Банк имеет позиции по валютным свопам, которые представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами об обмене сумм, соответствующих изменениям валютного курса, и (в случае свопов кредитного дефолта) об осуществлении платежей при наступлении определенных событий по кредитам на основании условных сумм. На 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют требования и обязательства по договорам валютных свопов.

В течение 2019 года чистый убыток от операций с валютными производными финансовыми инструментами составил 2,064 миллиона тенге (в 2018 году: 423 миллиона тенге).

## 17. Средства в банках и прочих финансовых институтах

Средства в банках и прочих финансовых институтах включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Условный депозит в НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	–	2,796
Кредиты и депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «A-» до «A+»	47	–
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	19	–
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	–	40
- с кредитным рейтингом ниже «B+»	3	–
- без присвоенного кредитного рейтинга	1,296	14,801
- дефолтные	48	48
<b>Средства в банках и прочих финансовых институтах до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>1,413</b>	<b>17,685</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(50)	(92)
<b>Средства в банках и прочих финансовых институтах</b>	<b>1,363</b>	<b>17,593</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 17. Средства в банках и прочих финансовых институтах, продолжение

Дефолтные кредиты и депозиты в других банках включают в себя вклад Банка в АО «Валют-Транзит-Банк», просроченный на срок более 360 дней на сумму 48 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: просроченный на срок более 360 дней на сумму 48 миллионов тенге). В отношении этого вклада Банк начислил 100% резерв под обесценение.

В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2019 и 2018 года:

	<i>2019 год</i>			<i>2018 год</i>
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>Всего</i>	
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	(44)	(48)	(92)	(48)
Чистое уменьшение / (создание) резерва (Примечание 11)	42	–	42	(44)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>(2)</b>	<b>(48)</b>	<b>(50)</b>	<b>(92)</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года, сумма кредитов и депозитов в других банках без присвоенного рейтинга в сумме 1,296 миллионов тенге представлена гарантийными взносами и маржевым обеспечением в КФБ (на 31 декабря 2018 года: 14,801 миллион тенге).

На 31 декабря 2018 года, условный депозит в НБРК включает в себя средства размере 329 миллионов тенге, полученные от АО «Банк развития Казахстана» («БРК») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с БРК и средства в размере 2,467 миллионов тенге, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («Даму») в соответствии с кредитным соглашением, заключенным с Даму. Средства Даму будут распределены субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан, средства БРК – субъектам крупного предпринимательства в соответствии с законодательством Республики Казахстан по ставке 6.0% годовых, со сроком погашения не более 10 лет. На 31 декабря 2019 года: остатки по условному депозиту в НБРК отсутствуют.

### Концентрация кредитов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2019 Банк имеет средства в КФБ на долю которых приходится более 10% от общей суммы счетов и депозитов в банках и прочих финансовых институтах. Общая сумма остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 1,296 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 14,801 миллион тенге).

## 18. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	358,245	67,857
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	237,841	21,989
	<b>596,086</b>	<b>89,846</b>

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<b>Долговые инвестиционные ценные бумаги</b>		
<b>Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	294,212	20
Еврооблигации МФРК	53,643	–
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>347,855</b>	<b>20</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	5,239	–
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>5,239</b>	<b>–</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 18. Инвестиционные ценные бумаги, продолжение

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Долевые инвестиционные ценные бумаги</i>		
<b>Корпоративные акции</b>		
без присвоенного кредитного рейтинга	11	11
<b>Всего долевых инструментов</b>	<b>11</b>	<b>11</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
<b>Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	5,140	67,826
<b>Всего государственных облигаций обремененных залогом по сделкам «репо»</b>	<b>5,140</b>	<b>67,826</b>
<b>Итого</b>	<b>358,245</b>	<b>67,857</b>

Все остатки по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отнесены к Этапу 1 для целей ОКУ (Примечание 6). Чистое создание резерва под ОКУ за 2019 год по составило 6 миллионов тенге (за 2018 год: ноль).

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости включают:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
<b>Государственные облигации</b>		
Ноты НБРК	220,561	–
Еврооблигации МФРК	17,059	–
Облигации МФРК	18	532
	<b>237,638</b>	<b>532</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	–	(56)
<b>Всего государственных облигаций</b>	<b>237,638</b>	<b>476</b>
<b>Корпоративные облигации</b>		
с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	203	–
с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	–	199
без присвоенного кредитного рейтинга	1,883	1,883
	<b>2,086</b>	<b>2,082</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1,883)	(1,883)
<b>Всего корпоративных облигаций</b>	<b>203</b>	<b>199</b>
	<b>237,841</b>	<b>675</b>
<b>Обремененные залогом по сделкам «репо»</b>		
<i>Долговые инвестиционные ценные бумаги</i>		
Облигации МФРК	–	21,314
<b>Всего государственных облигаций обремененных залогом по сделкам «репо»</b>	<b>–</b>	<b>21,314</b>
<b>Итого</b>	<b>237,841</b>	<b>21,989</b>

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные местными компаниями и банками. Данные ценные бумаги свободно обращаются на КФБ, за исключением облигаций АО «Астана недвижимость». Данные облигации были исключены из обращения на КФБ в июле 2011 года. По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв под ожидаемые кредитные убытки по этим облигациям составлял 100% от валовой балансовой стоимости данных облигаций (на 31 декабря 2018 года: резерв под обесценение – 100% от валовой балансовой стоимости).

Все остатки по государственным облигациям, отнесены к Этапу 1 для целей ОКУ. В таблице ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за 2019 и 2018 года:

	2019 год			2018 год
	Стадия 1	Стадия 3	Всего	
<b>Резерв под ОКУ на 1 января</b>	(56)	(1,883)	<b>(1,939)</b>	(1,883)
Чистое уменьшение/(создание) резерва (Примечание 11)	56	–	<b>56</b>	(56)
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря</b>	<b>–</b>	<b>(1,883)</b>	<b>(1,883)</b>	<b>(1,939)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	748,195	1,580,628
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(490,389)	(310,423)
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>257,806</b>	<b>1,270,205</b>
Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29,202	–
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>287,008</b>	<b>1,270,205</b>

Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>				<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Стадия 1</i>	<i>Стадия 2</i>	<i>Стадия 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>	
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>						
Кредиты, выданные крупным предприятиям	8,976	3,410	58,175	158,845	<b>229,406</b>	389,551
Кредиты, выданные малым и средним предприятиям	53,539	660	262,519	143,336	<b>460,054</b>	1,138,344
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>62,515</b>	<b>4,070</b>	<b>320,694</b>	<b>302,181</b>	<b>689,460</b>	<b>1,527,895</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>						
Ипотечные кредиты	22,402	216	5,859	–	<b>28,477</b>	29,270
Кредиты на покупку автомобилей	938	22	11,843	–	<b>12,803</b>	16,140
Экспресс-кредиты	9,011	163	894	–	<b>10,068</b>	1,777
Потребительские кредиты	4,734	27	2,553	–	<b>7,314</b>	5,513
Кредитные карты	57	2	14	–	<b>73</b>	33
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>37,142</b>	<b>430</b>	<b>21,163</b>	–	<b>58,735</b>	<b>52,733</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>99,657</b>	<b>4,500</b>	<b>341,857</b>	<b>302,181</b>	<b>748,195</b>	<b>1,580,628</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(656)	(207)	(246,869)	(242,657)	<b>(490,389)</b>	(310,423)
<b>Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>99,001</b>	<b>4,293</b>	<b>94,988</b>	<b>59,524</b>	<b>257,806</b>	<b>1,270,205</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным корпоративным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	2019 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>					
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	650,032	261,458	616,405	–	<b>1,527,895</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	81,209	–	–	409,578	<b>490,787</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(293,978)	(235,835)	(577,562)	(1,972)	<b>(1,109,347)</b>
Переводы в Стадию 1	1,787	(834)	(953)	–	–
Переводы в Стадию 2	(7,926)	11,964	(4,038)	–	–
Переводы в Стадию 3	(332,356)	(29,030)	361,386	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(34,906)	(488)	(11,753)	6,760	<b>(40,387)</b>
Списания	–	–	(16,929)	(21,381)	<b>(38,310)</b>
Влияние изменения валютных курсов	(1,347)	(3,165)	(3,190)	1,751	<b>(5,951)</b>
Реклассификации в течение периода	–	–	(42,672)	(92,555)	<b>(135,227)</b>
<b>На 31 декабря</b>	<b>62,515</b>	<b>4,070</b>	<b>320,694</b>	<b>302,181</b>	<b>689,460</b>

	2019 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	ПСКО	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>					
<b>ОКУ на 1 января</b>	(5,994)	(1,514)	(290,225)	–	<b>(297,733)</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	(4,896)	–	(688)	(190,200)	<b>(195,784)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	5,682	1,511	325,158	26	<b>332,377</b>
Переводы в Стадию 1	(880)	94	786	–	–
Переводы в Стадию 2	1,335	(5,319)	3,984	–	–
Переводы в Стадию 3	9,319	1,268	(10,587)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной стадии в другую в течение периода	(4,940)	3,826	(297,395)	(140,341)	<b>(438,850)</b>
Амортизация дисконта	–	–	(12,669)	(6,760)	<b>(19,429)</b>
Списания	–	–	16,929	21,381	<b>38,310</b>
Влияние изменения валютных курсов	(29)	–	130	(741)	<b>(640)</b>
Реклассификации в течение периода	–	–	32,047	73,978	<b>106,025</b>
<b>На 31 декабря</b>	<b>(403)</b>	<b>(134)</b>	<b>(232,530)</b>	<b>(242,657)</b>	<b>(475,724)</b>

В 2019 году Банк реклассифицировал определенные ранее существовавшие кредиты, выданные клиентам, в состав ПСКО-кредитов. Это привело к прекращению признания инструментов и признанию новых ПСКО-активов.

Однако вследствие ограничений автоматизированной банковской информационной системы соответствующие раскрытия информации в финансовой отчетности отражают историческую валовую стоимость существующих кредитных договоров до прекращения их признания, наряду с соответствующим резервом под ожидаемые кредитные убытки. Дополнительные раскрытия о валовой величине исторической суммы кредитов не оказывают влияния на балансовую стоимость вновь признанных ПСКО-активов в отдельном отчете о финансовом положении.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Валовая балансовая стоимость на 1 января</b>	30,053	411	22,269	<b>52,733</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	17,856	–	–	<b>17,856</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(9,549)	(109)	(2,166)	<b>(11,824)</b>
Переводы в Стадию 1	375	(98)	(277)	–
Переводы в Стадию 2	(220)	264	(44)	–
Переводы в Стадию 3	(966)	(184)	1,150	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(407)	146	356	<b>95</b>
Списания	–	–	(121)	<b>(121)</b>
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(4)	<b>(4)</b>
<b>Валовая балансовая стоимость на 31 декабря</b>	<b>37,142</b>	<b>430</b>	<b>21,163</b>	<b>58,735</b>

	2019 год			Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>ОКУ на 1 января</b>	(60)	(10)	(12,620)	<b>(12,690)</b>
Новые активы, созданные или приобретенные	(237)	(69)	(54)	<b>(360)</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	70	4	698	<b>772</b>
Переводы в Стадию 1	(43)	2	41	–
Переводы в Стадию 2	1	(2)	1	–
Переводы в Стадию 3	9	5	(14)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одной стадии в другую в течение периода	7	(3)	(2,515)	<b>(2,511)</b>
Списания	–	–	121	<b>121</b>
Влияние изменения валютных курсов	–	–	3	<b>3</b>
<b>ОКУ на 31 декабря</b>	<b>(253)</b>	<b>(73)</b>	<b>(14,339)</b>	<b>(14,665)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение, продолжение

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

	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Величина резерва под обесценение на 1 января</b>	<b>6,419</b>	<b>133</b>	<b>157,937</b>	<b>164,489</b>
Эффект от перехода на МСФО 9	(51)	(23)	37,174	<b>37,100</b>
<b>Сумма резерва под ОКУ на 1 января</b>	<b>6,368</b>	<b>110</b>	<b>195,111</b>	<b>201,589</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	685	139	25,333	<b>26,157</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(728)	–	(40,097)	<b>(40,825)</b>
Перевод в Стадию 1	61	(9)	(52)	–
Перевод в Стадию 2	(1,244)	1,250	(6)	–
Перевод в Стадию 3	(882)	(87)	969	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,507	(57)	104,189	<b>105,639</b>
Списания	(1)	(5)	(1,544)	<b>(1,550)</b>
Влияние изменения валютных курсов	288	183	18,942	<b>19,413</b>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>6,054</b>	<b>1,524</b>	<b>302,845</b>	<b>310,423</b>

	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>				
<b>Величина резерва под обесценение на 1 января</b>	<b>6,249</b>	<b>4</b>	<b>144,952</b>	<b>151,205</b>
Эффект от перехода на МСФО 9	–	–	36,928	<b>36,928</b>
<b>Сумма резерва под ОКУ на 1 января</b>	<b>6,249</b>	<b>4</b>	<b>181,880</b>	<b>188,133</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	669	139	25,329	<b>26,137</b>
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(728)	–	(40,097)	<b>(40,825)</b>
Перевод в Стадию 2	(1,241)	1,241	–	–
Перевод в Стадию 3	(862)	(5)	867	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	1,619	(48)	104,707	<b>106,278</b>
Списания	–	–	(1,323)	<b>(1,323)</b>
Влияние изменения валютных курсов	288	183	18,862	<b>19,333</b>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>5,994</b>	<b>1,514</b>	<b>290,225</b>	<b>297,733</b>

	2018 год			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>				
<b>Величина резерва под обесценение на 1 января</b>	<b>170</b>	<b>129</b>	<b>12,985</b>	<b>13,284</b>
Эффект от перехода на МСФО 9	(51)	(23)	246	<b>172</b>
<b>Сумма резерва под ОКУ на 1 января</b>	<b>119</b>	<b>106</b>	<b>13,231</b>	<b>13,456</b>
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	16	–	4	<b>20</b>
Перевод в Стадию 1	61	(9)	(52)	–
Перевод в Стадию 2	(3)	9	(6)	–
Перевод в Стадию 3	(20)	(82)	102	–
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	(112)	(9)	(518)	<b>(639)</b>
Списания	(1)	(5)	(221)	<b>(227)</b>
Влияние изменения валютных курсов	–	–	80	<b>80</b>
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>60</b>	<b>10</b>	<b>12,620</b>	<b>12,690</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Качество кредитов, выданных клиентам

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
- непросроченные	49,959	281,145	929	22,305	4,710	8,938	55	<b>368,041</b>
- просроченные на срок менее 30 дней	67,779	20,559	43	557	90	73	1	<b>89,102</b>
- просроченные на срок 30-89 дней	250	1,223	38	321	82	171	–	<b>2,085</b>
- просроченные на срок 90-179 дней	5,646	4,126	30	203	97	70	–	<b>10,172</b>
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	78,365	73,795	98	368	62	24	–	<b>152,712</b>
- просроченные на срок более 1 года	56,609	79,206	11,665	4,723	2,273	792	17	<b>155,285</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>258,608</b>	<b>460,054</b>	<b>12,803</b>	<b>28,477</b>	<b>7,314</b>	<b>10,068</b>	<b>73</b>	<b>777,397</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(174,512)	(301,212)	(9,245)	(3,219)	(1,033)	(1,152)	(16)	<b>(490,389)</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>84,096</b>	<b>158,842</b>	<b>3,558</b>	<b>25,258</b>	<b>6,281</b>	<b>8,916</b>	<b>57</b>	<b>287,008</b>

В таблице далее представлена информация о качестве кредитов, выданных клиентам, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>Кредиты, выданные клиентам</i>	<i>Кредиты, выданные крупным предприятиям</i>	<i>Кредиты, выданные малым и средним предприятиям</i>	<i>Кредиты на покупку автомобилей</i>	<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>Потребительские кредиты</i>	<i>Экспресс-кредиты</i>	<i>Кредитные карты</i>	<i>Итого</i>
- непросроченные	278,144	666,295	3,367	22,551	2,540	807	16	<b>973,720</b>
- просроченные на срок менее 30 дней	25,755	172,697	175	937	125	9	–	<b>199,698</b>
- просроченные на срок 30-89 дней	53,985	205,672	139	324	82	5	–	<b>260,207</b>
- просроченные на срок 90-179 дней	20,127	16,959	139	221	43	9	–	<b>37,498</b>
- просроченные на срок 180 и менее 1 года	–	27,989	343	407	116	20	–	<b>28,875</b>
- просроченные на срок более 1 года	11,540	48,732	11,977	4,830	2,607	927	17	<b>80,630</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>389,551</b>	<b>1,138,344</b>	<b>16,140</b>	<b>29,270</b>	<b>5,513</b>	<b>1,777</b>	<b>33</b>	<b>1,580,628</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(83,765)	(213,968)	(8,112)	(2,814)	(896)	(853)	(15)	<b>(310,423)</b>
<b>Всего кредитов, выданных клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>305,786</b>	<b>924,376</b>	<b>8,028</b>	<b>26,456</b>	<b>4,617</b>	<b>924</b>	<b>18</b>	<b>1,270,205</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Ключевые допущения и суждения при оценке ожидаемых кредитных убытков

#### *Кредиты, выданные корпоративным клиентам*

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

- Применение коэффициента понижения от 20% до 85% к первоначально оцененной стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов.
- Задержка до 60 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.
- Уровень PD по кредитам, отнесенным к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 0.01 до 27.45%, по отнесенным ко 2 стадии кредитного качества, составил от 17.08 до 46.96%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.
- Уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 стадии, составил от 0 до 54.59%.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус десять процентов, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 14,405 миллионов тенге ниже/выше. При изменении срока получения поступлений от реализации обеспечения на плюс/минус один год, размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 12,803 миллиона ниже и на 11,264 миллиона выше, соответственно.

#### *Кредиты, выданные розничным клиентам*

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

- Уровень миграции убытков является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 5 лет; уровень 12-ти месячный PD по группам продуктов, относящимся к 1 стадии по учету кредитного качества, составил от 2.0 до 43.0%; уровень PD-lifeTime, относящийся ко 2 стадии кредитного качества, составил 58.0-89.0%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля.
- Коэффициенты возврата необеспеченных кредитов рассчитываются на основании исторических коэффициентов возврата денежных средств за последние 5 лет; уровень LGD по продуктам однородного портфеля 1 и 2 стадии составил 35.12%.
- Применение коэффициента понижения от 30% до 50% к ежегодно переоцениваемой стоимости залогового обеспечения в случае продажи.
- Задержка до 36 месяцев при получении поступлений от реализации обеспечения.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 1,322 миллиона тенге ниже/выше.

Информацию о потенциальном влиянии вспышки вируса COVID-19 на балансовую стоимость кредитного портфеля Банка в 2020 году, смотрите в *Примечание 40*.



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности

#### Кредиты, выданные корпоративным клиентам

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату</i>	<i>Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита</i>	<i>Справедливая стоимость не определена</i>	
<b>Стадия 1</b>				
Денежные средства и депозиты	45,201	14,894	30,307	–
Недвижимость	11,728	–	–	11,728
Движимое имущество	1,818	1,818	–	–
Транспорт	845	185	660	–
Оборудование	753	53	700	–
Гарантии	325	–	325	–
Прочие	354	–	354	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,088	–	–	1,088
<b>Всего кредитов 1 стадии</b>	<b>62,112</b>	<b>16,950</b>	<b>32,346</b>	<b>12,816</b>
<b>Стадия 2</b>				
Денежные средства и депозиты	2,004	2,004	–	–
Недвижимость	824	824	–	–
Движимое имущество	497	–	497	–
Транспорт	257	257	–	–
Оборудование	13	–	–	13
Гарантии	1	1	–	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	340	–	–	340
<b>Всего кредитов 2 стадии</b>	<b>3,936</b>	<b>3,086</b>	<b>497</b>	<b>353</b>
<b>Стадия 3</b>				
Денежные средства и депозиты	73,195	66,678	6,517	–
Ценные бумаги	7,268	7,261	7	–
Недвижимость	3,882	3,440	442	–
Движимое имущество	1,128	1,128	–	–
Транспортные средства	1,124	–	–	1,124
Оборудование	585	186	399	–
Гарантии	113	113	–	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	869	–	–	869
<b>Всего кредитов 3 стадии</b>	<b>88,164</b>	<b>78,806</b>	<b>7,365</b>	<b>1,993</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

	31 декабря 2019 года			
	Балансовая стоимость выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>ПСКО</b>				
Денежные средства и депозиты	53,684	53,037	647	–
Ценные бумаги	1,668	–	–	1,668
Недвижимость	1,051	1,051	–	–
Движимое имущество	1,031	1,031	–	–
Транспортные средства	333	333	–	–
Оборудование	1	1	–	–
Гарантии	4	4	–	–
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	1,752	–	–	1,752
<b>Всего кредитов ПСКО стадии</b>	<b>59,524</b>	<b>55,457</b>	<b>647</b>	<b>3,420</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>				
Недвижимость	29,202	29,202	–	–
<b>Итого кредиты, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>29,202</b>	<b>29,202</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
<b>Итого кредиты, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>242,938</b>	<b>183,501</b>	<b>40,855</b>	<b>18,582</b>

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

27 ноября 2019 года Банк утвердил политику по обеспечению исполнения обязательств заемщиков (в 2018 году Банк не вносил изменения в политики, касающиеся обеспечения).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

	31 декабря 2018 года			
	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена	
<b>Стадия 1</b>				
Денежные средства и депозиты	6,064	6,064	–	–
Ценные бумаги	10,779	10,779	–	–
Недвижимость	370,839	320,769	50,070	–
Движимое имущество	75,018	74,429	589	–
Транспорт	15,302	14,563	739	–
Оборудование	30,193	27,518	2,675	–
Гарантии	69,984	–	–	69,984
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	65,859	–	–	65,859
<b>Всего кредитов 1 стадии</b>	<b>644,038</b>	<b>454,122</b>	<b>54,073</b>	<b>135,843</b>
<b>Стадия 2</b>				
Денежные средства и депозиты	95	95	–	–
Ценные бумаги	4,701	4,701	–	–
Недвижимость	168,794	168,785	9	–
Движимое имущество	18,007	18,007	–	–
Транспорт	26,745	26,745	–	–
Оборудование	6,066	6,032	34	–
Гарантии	6,772	–	–	6,772
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	28,764	–	–	28,764
<b>Всего кредитов 2 стадии</b>	<b>259,944</b>	<b>224,365</b>	<b>43</b>	<b>35,536</b>
<b>Стадия 3</b>				
Денежные средства и депозиты	284	284	–	–
Ценные бумаги	3,707	3,707	–	–
Недвижимость	257,756	248,587	9,169	–
Движимое имущество	32,614	32,606	8	–
Транспортные средства	1,862	1,646	216	–
Оборудование	2,702	2,663	39	–
Гарантии	21,419	–	–	21,419
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	5,836	–	–	5,836
<b>Всего кредитов 3 стадии</b>	<b>326,180</b>	<b>289,493</b>	<b>9,432</b>	<b>27,255</b>
<b>Всего кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>1,230,162</b>	<b>967,980</b>	<b>63,548</b>	<b>198,634</b>

Сумма, отраженная в таблице в статье «без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности» включает в себя необеспеченные кредиты и части кредитов, обеспеченных не в полной мере.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, и корпоративные гарантии, полученные от местных компаний, не ратимеющих рейтинга, не учитываются при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Анализ обеспечения и других средств усиления кредитоспособности, продолжение

#### Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены соответствующей жилой недвижимостью. Согласно политике Банка, соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога на дату выдачи кредита должно составлять максимум 80%. Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Банка соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 90%. Потребительские кредиты обычно обеспечены залогом соответствующего имущества, а в некоторых случаях залогом активов, включая транспортные средства, денежные депозиты и гарантии.

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным розничным клиентам находящимся в 3 стадии (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки), по типам обеспечения.

	31 декабря 2019 года			
	Справедливая стоимость обеспечения – для балансовой стоимости выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Стадия 3</b>				
Недвижимость	4,058	–	4,058	–
Транспортные средства	2,469	–	2,469	–
Денежные средства и депозиты	78	78	–	–
Движимое имущество	32	–	32	–
Гарантии	17	–	–	17
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	170	–	–	170
<b>Всего кредитов 3 стадии</b>	<b>6,824</b>	<b>78</b>	<b>6,559</b>	<b>187</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>44,070</b>	<b>388</b>	<b>34,500</b>	<b>9,182</b>
	31 декабря 2018 года			
	Справедливая стоимость обеспечения – для балансовой стоимости выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость не определена
<b>Стадия 3</b>				
Недвижимость	4,498	–	4,498	–
Транспортные средства	3,908	–	3,908	–
Денежные средства и депозиты	175	175	–	–
Движимое имущество	35	–	35	–
Гарантии	39	–	–	39
Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности	995	–	–	995
<b>Всего кредитов 3 стадии</b>	<b>9,650</b>	<b>175</b>	<b>8,441</b>	<b>1,034</b>
<b>Всего кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>40,043</b>	<b>314</b>	<b>37,460</b>	<b>2,269</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 19. Кредиты, выданные клиентам, продолжение

### Анализ кредитов по отраслям экономики

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<b><i>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</i></b>		
Услуги	202,721	298,443
Производство	177,143	212,043
Строительство	152,895	330,561
Торговля	99,075	236,360
Финансы и страхование	40,047	33,074
Транспорт	36,192	128,309
Сельское хозяйство	8,647	287,347
Образование	1,542	1,208
Прочее	400	550
	<b>718,662</b>	<b>1,527,895</b>
<b><i>Кредиты, выданные розничным клиентам</i></b>		
Ипотечные кредиты	28,477	29,270
Кредиты на покупку автомобилей	12,803	16,140
Экспресс-кредиты	10,068	5,513
Потребительские кредиты	7,314	1,777
Кредитные карты	73	33
	<b>58,735</b>	<b>52,733</b>
	<b>777,397</b>	<b>1,580,628</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(490,389)	(310,423)
<b>Итого кредиты, выданные клиентам</b>	<b>287,008</b>	<b>1,270,205</b>

### Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка имеется три заемщика или групп связанных заемщиков (на 31 декабря 2018 года: 20), остатки по кредитам которых составляют более 10% от капитала. Совокупный объем данных кредитов на 31 декабря 2019 года составляет 193,509 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 590,836 миллионов тенге).

### Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, выданных клиентам, по состоянию на отчетную дату представлены в *Примечании 33*, и представляют собой контрактные сроки погашения по кредитным договорам.

### Договор с АО «Фонд проблемных кредитов»

В 2018 году Правительство Республики Казахстан совместно с НБРК утвердили механизм оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Банка. В рамках утвержденного механизма оздоровления, АО «Фонд проблемных кредитов» в 2018 году выкупило у Банка портфель сельскохозяйственных кредитов на сумму 450,002 миллионов тенге по номинальной стоимости данных кредитов. Балансовая стоимость кредитов составила 409,177 миллионов тенге на дату передачи активов. В результате данной сделки Банк признал доход в размере 40,825 миллионов тенге в составе восстановления убытков от обесценения. Данная сделка привела к снижению валовой балансовой стоимости кредитов, выданных клиентам, на сумму 450,002 миллиона тенге и снижению оценочного резерва под обесценение в размере 40,825 миллионов тенге. Банк передал все риски и выгоды, связанные с данными активами.

В рамках договора купли-продажи активов от 29 января 2019 года, АО «Фонд проблемных кредитов» дополнительно выкупило у Банка портфель сельскохозяйственных кредитов и кредитов иных отраслей, поддерживающих сельское хозяйство на сумму 604,000 миллиона тенге по стоимости примерно равной номинальной стоимости данных кредитов. Балансовая стоимость кредитов составила 550,469 миллионов тенге на дату передачи активов. Банк передал все риски и выгоды, связанные с данными активами.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 20. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2019 год:

	<i>Земельные участки и здания</i>	<i>Компьютер- ное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершен- ное строительст- во</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>	<i>Активы в форме права пользования (Примечание 3)</i>	<i>Всего</i>
<b>Первоначальная стоимость</b>								
Остаток на 1 января 2019 года	34,433	6,515	703	128	9,876	6,174	–	<b>57,829</b>
Поступления	16,177	1,519	44	1,672	1,617	745	4,177	<b>25,951</b>
Приобретения в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	2,869	115	45	–	220	161	–	<b>3,410</b>
Выбытия и списания	(7,052)	(340)	(102)	(33)	(278)	(51)	–	<b>(7,856)</b>
Переводы между категориями	4	66	–	(83)	13	–	–	<b>–</b>
Влияние переоценки	(11,620)	–	–	(1,024)	–	(575)	–	<b>(13,219)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>34,811</b>	<b>7,875</b>	<b>690</b>	<b>660</b>	<b>11,448</b>	<b>6,454</b>	<b>4,177</b>	<b>66,115</b>
<b>Износ и амортизация</b>								
Остаток на 1 января 2019 года	(2,534)	(5,477)	(460)	–	(5,479)	(2,995)	–	<b>(16,945)</b>
Приобретения в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	(1,138)	(63)	(11)	–	(207)	(61)	–	<b>(1,480)</b>
Начисленная амортизация	(592)	(608)	(97)	–	(1,077)	(664)	(705)	<b>(3,743)</b>
Выбытия и списания	190	338	84	–	250	51	–	<b>913</b>
Влияние переоценки	4,032	–	–	–	–	–	–	<b>4,032</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(42)</b>	<b>(5,810)</b>	<b>(484)</b>	<b>–</b>	<b>(6,513)</b>	<b>(3,669)</b>	<b>(705)</b>	<b>(17,223)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>								
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>34,769</b>	<b>2,065</b>	<b>206</b>	<b>660</b>	<b>4,935</b>	<b>2,785</b>	<b>3,472</b>	<b>48,892</b>

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

## 20. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

Ниже представлено движение по статьям основных средств за 2018 год:

	<i>Земельные участки и здания</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Прочее</i>	<i>Нематериаль- ные активы</i>	<i>Всего</i>
<b><i>Первоначальная стоимость</i></b>							
Остаток на 1 января 2018 года	33,896	6,474	735	363	9,487	4,652	<b>55,607</b>
Поступления	232	196	–	353	574	1,577	<b>2,932</b>
Выбытия и списания	–	(163)	(32)	(41)	(419)	(55)	<b>(710)</b>
Переводы между категориями	305	8	–	(547)	234	–	–
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>34,433</b>	<b>6,515</b>	<b>703</b>	<b>128</b>	<b>9,876</b>	<b>6,174</b>	<b>57,829</b>
<b><i>Износ и амортизация</i></b>							
Остаток на 1 января 2018 года	(2,026)	(4,747)	(385)	–	(4,700)	(2,445)	<b>(14,303)</b>
Начисленная амортизация	(508)	(890)	(99)	–	(1,172)	(604)	<b>(3,273)</b>
Выбытия и списания	–	160	24	–	393	54	<b>631</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(2,534)</b>	<b>(5,477)</b>	<b>(460)</b>	<b>–</b>	<b>(5,479)</b>	<b>(2,995)</b>	<b>(16,945)</b>
<b><i>Балансовая стоимость</i></b>							
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>31,899</b>	<b>1,038</b>	<b>243</b>	<b>128</b>	<b>4,397</b>	<b>3,179</b>	<b>40,884</b>

Капитализированные затраты по займам, связанные с приобретением или строительством объектов основных средств в течение периодов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018 годов отсутствовали. У Банка нет основных средств и нематериальных активов в залоге.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

## 20. Основные средства и нематериальные активы, продолжение

В течение 2019 года Банк изменил модель учета земельных участков и зданий с модели учета по фактическим затратам на модель учета по переоцененной стоимости. После добровольной реорганизации Банка в форме присоединения к себе АО «First Heartland Bank» (Примечание 5), Банк принял решение о переходе на модель учета по переоцененной стоимости земельных участков и зданий, в целях последующего единого подхода для отражения соответствующих операций как в отдельной финансовой отчетности Банка, так и в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Банк воспользовался услугами независимых оценочных компаний, ТОО «Оценка и экспертиза», ТОО «МКФ «Russell Bedford A+ Partners», ТОО «Crowe Consulting & CF Qazaqstan» и ТОО «Market-Консалтинг», для определения справедливой стоимости по существенно крупным объектам земельных участков и зданий, находящихся в собственности Банка. Справедливая стоимость была определена на основании метода сравнительного анализа. Оценка была проведена в период со 2 сентября 2019 года по 31 октября 2019 года. По остальным несущественным объектам земельных участков и зданий Банк провел внутренний мониторинг.

Если бы оценка стоимости здания проводилась с использованием модели первоначальной стоимости, то его балансовая стоимость выглядела бы следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Первоначальная стоимость	57,719	57,829
Накопленная амортизация	(17,226)	(16,945)
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>40,493</b>	<b>40,884</b>

Справедливая стоимость земельных участков и зданий относится к Уровню 2 в иерархии справедливой стоимости.

## 21. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Доли участия в уставном капитале компаний	1,471	–
Земля, здания и сооружения	276	–
<b>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи</b>	<b>1,747</b>	–

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, включают в себя доли участия в уставном капитале компаний и недвижимость, принятые Банком в обмен на его права требования в отношении обесцененных кредитов, выданных клиентам. В течение 2019 года Банк признал расходы от обесценения долгосрочных активов, предназначенных для продажи на общую сумму 1,038 миллионов тенге (в 2018: отсутствует).

В соответствии с Решением Совета Директоров Банка от 30 марта 2019 года, Руководство объявило о плане реализации долей участия в уставном капитале компаний в дочернюю компанию Банка, специализирующуюся на управлении сомнительными и безнадежными активами. На 31 декабря 2019 года доли участия в уставном капитале компаний учитывались как выбывающая группа, предназначенная для продажи (на 31 декабря 2018 года: отсутствует).

Категория «земля, здания и сооружения» включает в себя нежилые помещения. Руководство Банка планирует завершить сделку по реализации имущества до 30 сентября 2020 года. На 31 декабря 2019 года данные нежилые помещения учитывались как выбывающая группа, предназначенная для продажи (на 31 декабря 2018 года: отсутствует).



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 22. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании

Инвестиции в дочерние компании Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов включают в себя следующие позиции:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
			Доля участия, %	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Балансовая стоимость
ПАО «Плюс Банк»	Российская Федерация	Банковская деятельность	100.00	14,263	100.00	13,300
АО «Страховая Компания «Jýsan Garant»	Республика Казахстан	Страховая деятельность	100.00	8,050	100.00	8,050
ТОО «ОУСА Юг»	Республика Казахстан	Управление сомнительными безнадежными активами	100.00	4,192	100.00	16,192
ТОО «ОУСА Центр»	Республика Казахстан	Управление сомнительными безнадежными активами	100.00	2,499	100.00	9,179
АО «First Heartland Jýsan Invest»	Республика Казахстан	Брокерские и дилерские услуги	100.00	3,006	100.00	3,006
АО «First Heartland Capital»	Республика Казахстан	Управление инвестиционным портфелем	100.00	722	–	–
<b>Итого</b>				<b>32,732</b>		<b>49,727</b>

В течение 2019 года Банком были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов с ПАО «Плюс Банк» и переведены денежные средства ПАО «Плюс Банк» в размере 20,174 миллионов тенге, учитываемых как инвестиции в дочерние компании (в 2018 году: 17 миллионов тенге).

В течение 2018 года Банком были заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов с ПАО «Плюс Банк» и в связи с изменениями условий соглашения, где у ПАО «Плюс Банк» есть право выбора в отношении уплаты процентов и погашения займов, Банк реклассифицировал 9,513 миллионов тенге из статьи «Средства в банках и прочих финансовых институтах» в состав инвестиций в дочерние компании.

Банк использует собственный опыт и суждения для оценки суммы резерва под обесценение инвестиций в дочерние компании. В отношении инвестиций в дочерние компании, активы которых оцениваются преимущественно по справедливой стоимости, руководство считает, что скорректированные чистые активы являются наиболее подходящим методом оценки возмещаемой суммы инвестиций на отчетную дату. В отношении других инвестиций в дочерние компании возмещаемая сумма инвестиций определяется на основании дисконтированных ожидаемых денежных потоков от операционной деятельности каждой отдельной дочерней компании с указанием показателей признаков обесценения.

В феврале 2019 года Банк выявил признаки обесценения отдельных объектов инвестиционной собственности, числящихся на балансе его дочерних компаний ТОО «ОУСА Юг» и ТОО «ОУСА Центр». По результатам теста на обесценение Банк признал убыток в размере 11,621 миллиона тенге (в 2018 году: ноль) по инвестициям в ТОО «ОУСА Юг» и в размере 6,528 миллионов тенге (в 2018 году: ноль) по инвестициям в ТОО «ОУСА Центр».

В 2019 году Банк создал дополнительный резерв под обесценение по инвестициям в акционерный капитал ПАО «Плюс Банк» на сумму 19,794 миллионов тенге (в 2018 году: 12,683 миллионов тенге). Основные допущения, используемые руководством для оценки уровня обесценения инвестиций в акционерный капитал ПАО «Плюс Банк» по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, включают в себя:

- объем выдаваемых кредитов исходя из динамики продаж автомобилей в кредит в Российской Федерации опубликованный ООО «Автомобильная статистика»;

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

## 22. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании, продолжение

- ставка дисконтирования для будущих денежных потоков в размере 11.48% в год, которая рассчитывается на основе 5-летней ставки трансфертного ценообразования средств, скорректированной с учетом предполагаемой премии ПАО «Плюс Банк» по кредитному риску. Трансфертное ценообразование - это система, используемая для оценки того, как финансирование увеличивает общую прибыльность компании. Кредитный риск ПАО «Плюс Банк» оценивается на уровне «B-».

Изменения в приведенных выше оценках могут оказать влияния на резерв под обесценение. Например, при изменении величины ставки дисконтирования будущих денежных потоков на плюс/минус один процент резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года будет на 416 миллионов тенге больше или на 434 миллионов тенге меньше соответственно. При изменении динамики продаж автомобилей в кредит на плюс/минус десять процентов резерв под обесценение на 31 декабря 2019 года будет на 1,273 миллионов тенге меньше или на 2,487 миллионов тенге больше соответственно.

В 2018 году Банк реализовал весь пакет акций АО «Банк ЦентрКредит» группе казахстанских покупателей за возмещение в размере 24,540 миллионов тенге и признал доход от выбытия инвестиций в ассоциированные компании в размере 8,823 миллионов тенге.

На 31 декабря 2019 года инвестиции Банка в дочерние компании включают в себя инвестиции в АО «First Heartland Capital» в размере 722 миллионов тенге, которые возникли в результате объединения бизнесов под общим контролем (*Примечание 5*) (на 31 декабря 2018 года: отсутствуют).

Движение по балансовой стоимости инвестиций в капитал дочерних компаний представлено следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>49,727</b>	<b>52,351</b>
Реклассификация из состава депозитов и остатков на счетах в банках и прочих финансовых институтах	-	9,513
Приобретения в результате объединения бизнесов ( <i>Примечание 5</i> )	722	-
Поступления	20,226	546
Убытки от обесценения	(37,943)	(12,683)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>32,732</b>	<b>49,727</b>

Движение резерва под обесценение по инвестициям в капитал дочерних компаний представлено следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
<b>Остаток на 1 января</b>	(12,683)	-
Чистое создание резерва под убытки от обесценения	(37,943)	(12,683)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(50,626)</b>	<b>(12,683)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 23. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Дебиторская задолженность по операциям с валютой	6,006	–
Дебиторская задолженность по гарантиям выпущенным	1,384	4,477
Дебиторская задолженность местного коммерческого банка	217	217
Дебиторская задолженность коллекторских агентств	180	177
Дебиторская задолженность по комиссиям	140	176
Дебиторы по документарным расчетам	–	23
Прочая дебиторская задолженность	5,886	4,546
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4,670)	(2,069)
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>9,143</b>	<b>7,547</b>
Предоплаты	6,518	6,463
Предоплата за офисные здания	3,757	3,981
Изъятые залоговое обеспечение	2,720	1,224
Предоплаты за нематериальные активы	245	522
Материалы и запасы	88	273
Прочие нефинансовые активы	14	32
Резерв под обесценение	(4,043)	(1,078)
<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>9,299</b>	<b>11,417</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>18,442</b>	<b>18,964</b>

Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам представлено следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
<b>Остаток ОКУ на 1 января</b>	<b>(2,069)</b>	<b>(1,427)</b>
Чистое создание резерва	(2,542)	(665)
Списания	3	38
Изменения курса валют и прочие изменения	(62)	(15)
<b>Остаток ОКУ на 31 декабря</b>	<b>(4,670)</b>	<b>(2,069)</b>

Изменения резерва под обесценение по прочим нефинансовым активам представлено следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
<b>Остаток на 1 января</b>	<b>(1,078)</b>	<b>(1,219)</b>
Чистое изменение резерва под обесценение	(3,022)	141
Списания	57	–
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>(4,043)</b>	<b>(1,078)</b>

На 31 декабря 2019 года в состав прочих нефинансовых активов включена прочая просроченная задолженность на сумму 4,076 миллионов тенге, из которой задолженность на сумму 337 миллионов тенге является просроченной на срок более 90 дней (на 31 декабря 2018 года: просроченная прочая задолженность на сумму 3,266 миллионов тенге, из которой задолженность на сумму 708 миллионов тенге была просрочена на срок более 90 дней).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 24. Кредиты, полученные от государственной компании

Кредиты, полученные от государственной компании включают в себя кредиты от АО «Национальный управляющий холдинг «КазАгро» (далее – «КазАгро»), полученные в соответствии с Правилами КазАгро по программе финансового оздоровления субъектов агропромышленного комплекса (далее – «Программа») и могут быть представлены следующим образом:

<i>Наименование</i>	<i>Дата получения</i>	<i>Срок погашения</i>	<i>Ставка вознаграждения, % в год</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредит 1	29.08.2014	15.06.2023	3.0%	–	13,372
Кредит 2	06.01.2014	04.12.2021	10.0%	–	485
Кредит 3	16.07.2016	15.06.2024	3.0%	–	2,399
Кредит 4	16.07.2015	15.06.2024	3.0%	–	1,658
Кредит 5	16.07.2015	15.06.2024	3.0%	–	1,666
Кредит 6	20.01.2016	31.10.2024	3.0%	–	5,169
				<b>–</b>	<b>24,749</b>

Согласно договорам займа и вклада между КазАгро и Банком, Банком были предоставлены кредиты субъектам агропромышленного комплекса в соответствии с Программой, направленной на финансовое оздоровление субъектов агропромышленного комплекса.

В связи с тем, что на рынке существуют еще несколько других подобных финансовых инструментов, например, программы кредитования от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее – «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «БРК») (Примечание 25) руководство Банка считает, что по состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты, полученные от КазАгро представляют собой отдельный сегмент на рынке кредитования предоставляемого государственными компаниями для поддержки субъектов, осуществляющих свою деятельность в определенных отраслях. В результате, кредиты от КазАгро были получены в рамках обычной сделки, при этом сумма, полученная в рамках данных кредитов, представляет собой справедливую стоимость кредитов при их первоначальном признании.

В течение 2019 года кредиты, полученные от КазАгро, были полностью погашены, и на 31 декабря 2019 года у Банка отсутствует задолженность перед КазАгро по данным кредитам.

## 25 Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты, полученные от государственных организаций	6,023	28,899
Кредиты, полученные от прочих банков и финансовых институтов	3,643	272,512
Корреспондентские счета других банков	167	112
Вклады, полученные от других банков	–	19,217
	<b>9,833</b>	<b>320,740</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>		
Договоры купли-продажи иностранной валюты («спот»)	1	1,792
<b>Итого</b>	<b>9,834</b>	<b>322,532</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от Даму, в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса, осуществляющих деятельность в определенных отраслях на общую сумму 20,500 миллионов тенге и кредиты, полученные от БРК на сумму 8,399 миллионов тенге в рамках государственной программы кредитования субъектов крупного предпринимательства банковским сектором.

Кредиты, полученные от Даму имели номинальную ставку 2.0% в год и сроки погашения в 2034 и 2035 годах. Кредиты, полученные от БРК, также имели ставку вознаграждения 2.0% в год и сроком погашения в 2034 году.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 25. Средства банков и прочих финансовых институтов, продолжение

Согласно дополнительному соглашению, заключенному между Банком и Даму и между Банком и БРК от 22 января 2019 года, условия целевого использования средств, были упразднены. Номинальная процентная ставка вознаграждения была снижена до 0.1% в год.

Изменений условий по данным соглашениям оценивалось руководством Банка как существенная модификация условий и, как следствие, привела к прекращению признания имеющихся обязательств и признанию новых обязательств. Справедливая стоимость кредитов была определена путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 11.5% в год. Банк использовал следующие допущения для определения рыночной процентной ставки на дату изменения условий:

- доходность по долгосрочным облигациям, выпущенным Министерством финансов Республики Казахстан;
- премия за кредитный риск Республики Казахстан;
- премия Банка за кредитный риск. В целях улучшения показателей ликвидности и достаточности капитала Банка, акционер Банка обеспечил дополнительную капитализацию (*Примечание 31*), также Банк получил дополнительные денежные средства в размере 604 000 миллионов тенге при выбытии портфеля сельскохозяйственных кредитов в АО «Фонд проблемных кредитов» в январе 2019 года (*Примечание 19*).

Учитывая вышеупомянутые факты и высокий уровень капитализации на дату реструктуризации, руководство Банка оценило кредитный рейтинг Банка на уровне «В +» на дату первоначального признания выпущенных долговых ценных бумаг.

В результате вышеупомянутых изменений Банк признал разницу между номинальной и справедливой стоимостью кредитов, полученных от Даму и БРК на общую сумму 23,311 миллионов тенге, в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, балансовая стоимость средств, полученных от Даму составила 4,342 миллиона тенге и балансовая стоимость средств, полученных от БРК составила 1,681 миллион тенге.

На 31 декабря 2019 года у Банка не было сумм по средствам банков и прочих финансовых институтов, совокупный объем остатков по которым составляют более 10% от капитала (на 31 декабря 2018 года: один финансовый институт, совокупный объем остатков по которому составляет 262,821 миллион тенге).

## 26. Кредиторская задолженность по сделкам «репо»

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	86,742

*Ценные бумаги, предоставленные в залог по сделкам «репо»*

На 31 декабря 2019 года у Банка имеется кредиторская задолженность по сделкам «репо» на сумму 4,987 миллионов тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход со справедливой стоимостью 5,140 миллионов тенге (*Примечания 18*).

На 31 декабря 2018 года кредиторская задолженность по сделкам «репо» была обеспечена финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость которых составляла 979 миллионов тенге, и ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляла 67,826 миллионов тенге и ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости балансовой стоимостью 21,314 миллиона тенге (*Примечание 18*).

Данные операции проводятся на условиях, которые являются обычными и общепринятыми для стандартного кредитования, операций заимствования и предоставления в заем ценных бумаг. Все операции были закрыты в течение следующего отчетного месяца.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 27. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<b>Текущие счета и депозиты до востребования</b>		
- Корпоративные	79,782	77,818
- Розничные	17,008	13,800
<b>Срочные депозиты</b>		
- Корпоративные	167,242	253,731
- Розничные	391,090	357,725
- Начисленные проценты	1,171	2,299
	<b>656,293</b>	<b>705,373</b>

Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам

	(1,186)	(391)
--	---------	-------

На 31 декабря 2019 года депозиты клиентов Банка на общую сумму 9,588 миллионов тенге служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и непризнанным кредитным инструментам, предоставленным Банком (31 декабря 2018 года: 20,465 миллионов тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года, у Банка есть один клиент, остатки по счетам и депозитам которых составляют более 10% капитала (31 декабря 2018 года: два клиента). Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанного клиента по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 92,719 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 181,947 миллионов тенге).

На 31 декабря 2018 года общая сумма текущих счетов и депозитов клиентов включает условный целевой срочный банковский вклад КазАгро в размере 360 миллионов долларов США по ставке 1.0% годовых со сроком погашения в 2023 году, размещенный на условиях, описанных в *Примечании 24*. По состоянию на 31 декабря 2019 года остатки по срочному вкладу КазАгро отсутствуют.

В 2018 году Правительство Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан утвердили механизм оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Банка. В рамках утвержденного механизма оздоровления в 2018 году произошла реструктуризация краткосрочных обязательств перед компаниями государственного сектора, включенных в состав текущих счетов и депозитов клиентов, на долгосрочные выпущенные облигации Банка. Банк разместил облигации на АО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 120,920 миллионов тенге со сроком обращения 10 лет и ставкой купона 4.0% годовых (*Примечание 28*). Для определения справедливой стоимости этих облигаций при первоначальном признании, Банк использовал рыночную ставку 15.3% для дисконтирования контрактных денежных потоков. В результате данной сделки Банк признал доход в 2018 году в размере 67,419 миллионов тенге в отдельном отчете о прибыли или убытке.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 28. Долговые ценные бумаги выпущенные

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона, в год	Эффективная ставка, в год	Балансовая стоимость	
					На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Облигации, выраженные в тенге, тридцатый выпуск	05.02.2019	05.02.2034	0.1%	11.5%	66,983	–
Облигации, выраженные в тенге, двадцать восьмой выпуска	22.01.2019	22.01.2034	0.1%	11.5%	18,906	–
Облигации, выраженные в тенге, тридцать пятый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.1%	11.5%	11,187	–
Облигации, выраженные в тенге, двадцать девятый выпуск	28.01.2019	28.01.2034	0.1%	11.5%	6,712	–
Облигации, выраженные в тенге, двадцать восьмой выпуска	28.01.2019	28.01.2034	0.1%	11.5%	5,012	–
Облигации, выраженные в тенге, тридцатый четвертый выпуск	22.01.2019	22.01.2034	0.1%	11.5%	431	–
Облигации, выраженные в тенге, тридцать третьего выпуска	15.10.2018	29.01.2034	0.1%	11.5%	27,071	–
Облигации, выраженные в тенге, тридцать третьего выпуска	15.10.2018	15.10.2028	4.0% Индекс инфляции	15.3%	–	54,791
Облигации, выраженные в тенге, двадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	+1.0%	8.3%	9,714	9,630
Облигации, выраженные в тенге, седьмого выпуска	11.07.2007	11.07.2027	7.5%	10.9%	2,813	2,752
Облигации, выраженные в тенге, первого выпуска	02.03.2018	02.03.2019	11.0%	11.0%	–	4,144
Облигации, выраженные в тенге, двадцать пятого выпуска	10.04.2014	10.04.2019	8.0%	8.7%	–	3,041
Облигации, выраженные в тенге, двадцать седьмого выпуска	26.12.2014	26.12.2022	9.25%	12.0%	–	694
Облигации, выраженные в тенге, двадцать шестого выпуска	26.12.2014	26.12.2021	9.0%	12.0%	–	225
					<b>148,829</b>	<b>75,277</b>

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка котируются на КФБ.

В течение 2018 года, в рамках механизма оздоровления аграрного сектора и повышения устойчивости Банка, утвержденного Правительством Республики Казахстан совместно с Национальным Банком Республики Казахстан (*Примечание 29*), Банк разместил именные купонные облигации на Казахстанской фондовой бирже с общей номинальной стоимостью 120,920 миллионов тенге со сроком погашения в 2028 году и ставкой купона 4.0% годовых. В январе 2019 были внесены изменения в условия проспекта данной облигационной программы, в части снижения ставки купона до 0.1% и изменения срока погашения в 2034 году.

В течение 2019 года, в рамках 4 и 5 облигационных программ, Банк дополнительно выпустил долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 488,666 миллионов тенге и со ставкой купона 0.1% годовых и сроком погашения в 2034 году. Справедливая стоимость данных выпущенных долговых ценных бумаг при первоначальном признании была определена Банком путем дисконтирования договорных будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки 11.5% в год (*Примечание 25*).

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

## 28. Долговые ценные бумаги выпущенные, продолжение

Разница между номинальной и справедливой стоимостью выпущенных долговых ценных бумаг на дату первоначального признания на общую сумму 418,211 миллионов тенге была признана в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на сумму дохода от изменения первоначальных условий финансовых обязательств. Например, если предполагаемая рыночная процентная ставка отличается на плюс / минус один процент, доход от изменения первоначальных условий финансовых обязательств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года составил бы на 13,135 миллионов тенге больше и 15,268 миллионов тенге меньше соответственно.

*Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности*

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
<b>Остаток на 1 января</b>	75,277	25,295
<b>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>		
Размещение выпущенных долговых ценных бумаг	488,666	143,147
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	(6,999)	(10,000)
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	–	(18,350)
	<b>481,667</b>	<b>114,797</b>
Изменения балансовой стоимости в связи с признанием дисконта	(419,101)	(67,419)
Процентный расход	14,592	3,613
Проценты уплаченные	(3,606)	(1,009)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>148,829</b>	<b>75,277</b>

## 29. Субординированный долг

Субординированный долг включают следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Субординированные облигации	72,905	86,325
Привилегированные акции	2,750	2,750
	<b>75,655</b>	<b>89,075</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 годов субординированный долг включает котируемые облигации и 2,500,000 кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций на общую сумму 2,750 миллионов тенге. В случае банкротства субординированный долг погашается после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства, но до погашения кумулятивных невыкупаемых привилегированных акций.



(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Субординированный долг, продолжение

### (a) Субординированные облигации

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

	Дата выпуска	Срок погашения	Ставка купона	Эффективная ставка	Балансовая стоимость	
					На 31 декабря 2019 года	На 31 декабря 2018 года
Облигации, выраженные в тенге	25.10.2017	25.10.2032	4.0%	15.0%	39,528	38,003
Облигации, выраженные в тенге, двадцать первого выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	9,943	9,778
Облигации, выраженные в тенге, четырнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2020	8.0%	9.7%	4,998	4,932
Облигации, выраженные в тенге, двадцать второго выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	4,971	4,889
Облигации, выраженные в тенге, пятнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2023	8.0%	9.7%	4,780	4,722
Облигации, выраженные в тенге, шестнадцатого выпуска	04.06.2013	04.06.2028	9.0%	9.7%	4,767	4,748
Облигации, выраженные в тенге, двадцать третьего выпуска	10.04.2014	10.04.2021	8.0%	9.7%	3,001	2,952
Облигации, выраженные в тенге	19.03.2013	19.03.2020	8.0%	9.7%	917	905
Облигации, выраженные в тенге, тринадцатого выпуска	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	–	6,148
Облигации, выраженные в тенге, одиннадцатого выпуска	01.02.2012	01.02.2019	8.0%	9.2%	–	5,155
Облигации, выраженные в тенге, двенадцатого выпуска	02.08.2012	02.08.2019	8.0%	9.7%	–	4,093
					<b>72,905</b>	<b>86,325</b>

Выпущенные субординированные облигации Банка котируются на КФБ.

### Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора

Постановлением НБРК №191 от 10 октября 2017 года было одобрено участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан («Программа»).

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

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

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 29. Субординированный долг, продолжение

(а) *Субординированные облигации, продолжение*

### Участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора, продолжение

*Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности*

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
<b>Остаток на 1 января</b>	89,075	96,677
<i>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</i>		
Погашение субординированного долга	(15,238)	(9,635)
	<b>(15,238)</b>	<b>(9,635)</b>
Процентный расход	9,580	10,465
Проценты уплаченные	(7,762)	(8,432)
<b>Остаток на 31 декабря</b>	<b>75,655</b>	<b>89,075</b>

(б) *Кумулятивные невыкупаемые привилегированные акции*

Владельцы не подлежащих выкупу кумулятивных привилегированных акций получают минимальные кумулятивные дивиденды в размере 10.0% 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 номинальной стоимости акций, скорректированной на сумму дивидендов к выплате. Все привилегированные акции были выпущены и полностью оплачены по цене размещения 1,000 тенге.

На 31 декабря 2019 года, Банк начислил дивиденды по кумулятивным невыкупаемым привилегированным акциям в размере 250 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 250 миллионов тенге).

## 30. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Обязательства по выпущенным электронным деньгам	1,262	65
Дивиденды к уплате	1	1
Прочие кредиторы	1,307	1,161
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>2,570</b>	<b>1,227</b>
Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	4,833	–
Резервы по гарантиям и аккредитивам выпущенным	3,311	1,910
Резерв по отпускам и прочие расчеты с работниками	2,991	1,407
Доходы будущих периодов по гарантиям и аккредитивам выпущенным	408	1,610
Кредиторская задолженность по прочим налогам	275	703
Прочие предоплаты	68	133
Прочие нефинансовые обязательства	3	6
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>11,889</b>	<b>5,769</b>
<b>Всего прочих обязательств</b>	<b>14,459</b>	<b>6,996</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

## 30. Прочие обязательства, продолжение

### *Задолженность перед АО «Ипотечная организация «Баспана»*

В 2018 году НБРК утвердил программу ипотечного жилищного кредитования «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит». Основная цель данных программ предоставить населению возможность приобрести первичное жилье и повысить заинтересованность банков в финансировании. Согласно условиям программы «Ипотека «7-20-25», кредиты выдаются в тенге по номинальной ставке 7.0% годовых со сроком до 25 лет и первоначальным взносом в размере 20.0%. Согласно условиям программы «Баспана Хит», кредиты выдаются в тенге по годовой номинальной ставке равной базовой ставке НБРК + 175 базисных пунктов со сроком до 15 лет и первоначальным взносом в размере 20.0%. Комиссии за предоставление и обслуживание кредита не взимаются.

В рамках программы «Ипотека «7-20-25» и «Баспана Хит» Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» («Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4.0% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Банка Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим Банк сохраняет кредитные риски в отношении переданных кредитов и сохраняет все выгоды по данным кредитам, в связи с чем Банк не перестает признавать данные кредиты в составе своих активов. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 4,833 миллиона тенге и балансовая стоимость обязательств перед оператором составляет 4,833 миллиона тенге (на 31 декабря 2018 года: ноль).

## 31. Капитал

### **Акционерный капитал**

По состоянию на 31 декабря 2019 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоит из 697,500,000 обыкновенных акций (на 31 декабря 2018 года: 697,500,000 обыкновенных акций). Выпущенный и находящийся в обращении акционерный капитал состоит из 132,317,024 обыкновенных акций (на 31 декабря 2018 года: 77,500,000 обыкновенных акций). Акции не имеют номинальной стоимости.

В течение 2019 года было дополнительно размещено 4,400,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию, 39,281,706 обыкновенных акций по цене размещения 1,782 тенге за акцию и, в рамках объединения бизнесов (*Примечание 5*), 11,135,318 обыкновенных акций по цене размещения 1,032.75 тенге за акцию (в 2018 году: 17,650,000 обыкновенных акций по цене размещения 2,000 тенге за акцию).

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**

#### *Резерв переоценки основных средств*

Резерв переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости земельных участков и зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе собственного капитала.

#### *Резерв изменений справедливой стоимости*

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

#### *Резерв по общим банковским рискам*

В течение 2018 года Банк осуществил перевод на сумму 11,983 миллиона тенге из резервного капитала в состав нераспределенной прибыли. На 31 декабря 2019 года резерв по общим банковским рискам отсутствует.

#### *Динамический резерв*

В течение 2018 года, в соответствии с требованиями уполномоченного органа (письмо НБРК №11-1-11/161 от 12 февраля 2018 года) динамический резерв Банка был расформирован, соответственно, на 31 декабря 2018 и 2019 годов динамический резерв отсутствует.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 31. Капитал, продолжение

#### Характер и цель резервов, продолжение

##### Дивиденды

В соответствии с казахстанским законодательством и уставными документами Банка, доступные для распределения резервы подпадают под правила и нормативно-правовые акты Республики Казахстан.

В соответствии с решением Единственного акционера Банка от 26 июля 2019 года было принято решение не осуществлять выплату дивидендов по простым акциям Банка по итогам 2018 года. (31 декабря 2018 года: не выплачивать).

### 32. Прибыль на акцию

#### Базовая и разводненная прибыль на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Чистая прибыль/(убыток), приходящаяся на акционеров Банка	34,081	(2,098)
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	120,710,948	64,570,613
Базовая и разводненная прибыль/(убыток) на акцию, в тенге	282.34	(32.49)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль или убыток на акцию.

### 33. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный, правовой риск и риск потери деловой репутации являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

#### Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. 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 Банка несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителей Департаментов рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства по вопросам, относящимся к деятельности Департаментов, 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. Куратором данных департаментов является Руководящий работник Банка («CRO»).

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются Советом Директоров, Правлением, системой Кредитных комитетов и уполномоченными коллегиальными органами («УКО»). Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

### **33. Управление рисками, продолжение**

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организации. Особое внимание уделяется разработке карт рисков, которые используются для выявления всего перечня факторов риска и служат основой для определения уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного, рыночного рисков и риска ликвидности, Департамент рисков проводит мониторинг операционных рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

#### **Рыночный риск**

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

Правление и Совет Директоров несут ответственность за управление рыночным риском. Правление и Совет Директоров утверждают лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рыночных рисков.

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

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

В 2018 и 2019 годах Банком были осуществлены мероприятия по усовершенствованию процедур по управлению рыночным риском, процедур по осуществлению стресс-тестирования рыночного риска, системы управленческой отчетности по рыночному риску и пересмотрены внутренние лимиты на рыночный риск.

#### *Риск изменения ставок вознаграждения*

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

#### *Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения*

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Рыночный риск , продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(4,081)	(4,081)	(370)	(370)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	4,081	4,081	370	370

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по ССПУ и финансовых активов, оцениваемых по ССПСД (2018 год: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход), вследствие изменений ставок вознаграждения (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 ставок вознаграждения) с использованием модифицированной дюрации может быть представлен следующим образом.

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	781	4,101	15	524
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(781)	(4,101)	(15)	(524)

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Рыночный риск, продолжение

##### Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2019 года представлена следующим образом:

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцент- ные	На 31 декабря 2019 года
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	145,653	–	–	–	–	123,566	<b>269,219</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	–	–	–	–	1,363	<b>1,363</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	200	159	–	–	<b>359</b>
Инвестиционные ценные бумаги	271,375	230,458	23,522	17,077	53,643	11	<b>596,086</b>
Кредиты, выданные клиентам	110,994	5,588	29,993	108,286	32,147	–	<b>287,008</b>
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	536	69,705	–	–	<b>70,241</b>
	<b>528,022</b>	<b>236,046</b>	<b>54,251</b>	<b>195,227</b>	<b>85,790</b>	<b>124,940</b>	<b>1,224,276</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства банков и прочих финансовых институтов	167	–	–	3,375	6,292	–	<b>9,834</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	–	–	–	–	–	<b>4,987</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	107,172	43,538	165,049	250,702	2,727	87,105	<b>656,293</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	176	272	9,863	–	138,518	–	<b>148,829</b>
Субординированный долг	–	917	6,120	22,591	43,527	2,500	<b>75,655</b>
	<b>112,502</b>	<b>44,727</b>	<b>181,032</b>	<b>276,668</b>	<b>191,064</b>	<b>89,605</b>	<b>895,598</b>
	<b>415,520</b>	<b>191,319</b>	<b>(126,781)</b>	<b>(81,441)</b>	<b>(105,274)</b>	<b>35,335</b>	<b>328,678</b>

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Рыночный риск, продолжение

##### *Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

Краткая информация в отношении сроков пересмотра ставок вознаграждения по основным финансовым инструментам на 31 декабря 2018 года представлена следующим образом:

	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Беспроцент- ные</i>	<i>На 31 декабря 2018 года</i>
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1,580	–	–	–	–	47,713	49,293
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	–	–	–	–	17,593	17,593
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	935	400	–	–	1,335
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	75,896	219	13,447	284	89,846
Кредиты, выданные клиентам	298,696	37,649	180,017	563,044	190,799	–	1,270,205
	<b>300,276</b>	<b>37,649</b>	<b>256,848</b>	<b>563,663</b>	<b>204,246</b>	<b>65,590</b>	<b>1,428,272</b>
<b>Обязательства</b>							
Кредиты, полученные от государственной компании	–	–	–	13,828	10,849	72	24,749
Средства банков и прочих финансовых институтов	19,457	538	258,992	5,605	29,373	8,567	322,532
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	86,656	–	–	–	–	86	86,742
Текущие счета и депозиты клиентов	18,462	96,792	142,816	354,778	3,409	89,116	705,373
Долговые ценные бумаги выпущенные	124	4,144	15,034	9,577	46,398	–	75,277
Субординированный долг	–	5,506	11,312	27,773	41,984	2,500	89,075
	<b>124,699</b>	<b>106,980</b>	<b>428,154</b>	<b>411,561</b>	<b>132,013</b>	<b>100,341</b>	<b>1,303,748</b>
	<b>175,577</b>	<b>(69,331)</b>	<b>(171,306)</b>	<b>152,102</b>	<b>72,233</b>	<b>(34,751)</b>	<b>124,524</b>



(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Рыночный риск, продолжение

##### Средние эффективные ставки вознаграждения

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

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, % в год			Средняя эффективная ставка вознаграждения, % в год		
	Тенге	Долл. США	Прочие валюты	Тенге	Долл. США	Прочие валюты
<b>Процентные активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	9.52	1.45	–	–	–	1.19
Средства в банках и прочих финансовых институтах	9.30	1.80	–	–	–	–
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12.16	–	–	10.52	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9.04	–	0.60	8.50	–	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.12	3.36	–	6.55	3.44	–
Кредиты, выданные клиентам	17.70	10.44	10.46	15.58	7.22	8.60
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	4.04	–	–	–	–
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	–	–	–	3.13	–	–
Средства банков и прочих финансовых институтов	11.10	–	–	9.24	2.54	9.57
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	10.00	–	–	9.19	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов						
- текущие счета и депозиты до востребования	–	–	–	7.16	1.36	2.88
- срочные депозиты	10.40	1.74	1.15	12.98	1.91	1.50
Долговые ценные бумаги выпущенные	11.28	–	–	13.70	–	–
Субординированный долг	12.57	–	–	12.01	–	–
Обязательства по аренде	13.25	–	–	–	–	–

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Валютный риск

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

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют.

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

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	119,908	58,146	82,999	6,505	1,661	<b>269,219</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,295	68	–	–	–	<b>1,363</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359	–	–	–	–	<b>359</b>
Инвестиционные ценные бумаги	525,383	17,059	53,644	–	–	<b>596,086</b>
Кредиты, выданные клиентам	227,273	59,455	243	37	–	<b>287,008</b>
Приобретенное право требования к Министерству финансов Республики Казахстан по векселю	–	70,241	–	–	–	<b>70,241</b>
Прочие финансовые активы	2,975	44	6,016	108	–	<b>9,143</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>877,193</b>	<b>205,013</b>	<b>142,902</b>	<b>6,650</b>	<b>1,661</b>	<b>1,233,419</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства банков и прочих финансовых институтов	9,718	109	7	–	–	<b>9,834</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	–	–	–	–	<b>4,987</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	347,068	284,751	20,819	2,068	1,587	<b>656,293</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	148,829	–	–	–	–	<b>148,829</b>
Субординированный долг	75,655	–	–	–	–	<b>75,655</b>
Обязательства по аренде	3,540	–	–	–	–	<b>3,540</b>
Прочие финансовые обязательства	2,459	36	75	–	–	<b>2,570</b>
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>592,256</b>	<b>284,896</b>	<b>20,901</b>	<b>2,068</b>	<b>1,587</b>	<b>901,708</b>
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	1,289	124,570	(121,193)	(4,697)	–	<b>(31)</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2019 года</b>	<b>286,226</b>	<b>44,687</b>	<b>808</b>	<b>(115)</b>	<b>74</b>	<b>331,680</b>

\* Приобретенное право требования к МФРК по векселю деноминировано в тенге, но все платежи, включая процентное вознаграждение, индексируются к изменению курса доллара США к тенге с даты выпуска векселей.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Валютный риск, продолжение

В следующей таблице представлена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют на 31 декабря 2018 года:

<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Рубль</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	24,938	16,193	4,125	3,833	204	<b>49,293</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17,535	58	–	–	–	<b>17,593</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,335	–	–	–	–	<b>1,335</b>
Инвестиционные ценные бумаги	76,109	13,737	–	–	–	<b>89,846</b>
Кредиты, выданные клиентам	652,046	612,474	4,183	1,502	–	<b>1,270,205</b>
Прочие финансовые активы	7,139	276	128	4	–	<b>7,547</b>
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>779,102</b>	<b>642,738</b>	<b>8,436</b>	<b>5,339</b>	<b>204</b>	<b>1,435,819</b>
<b>Обязательства</b>						
Кредиты, полученные от государственной компании	24,749	–	–	–	–	<b>24,749</b>
Средства банков и прочих финансовых институтов	300,570	21,192	1	769	–	<b>322,532</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	86,742	–	–	–	–	<b>86,742</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	309,816	377,305	16,220	1,912	120	<b>705,373</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	75,277	–	–	–	–	<b>75,277</b>
Субординированный долг	89,075	–	–	–	–	<b>89,075</b>
Прочие финансовые обязательства	1,153	33	41	–	–	<b>1,227</b>
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>887,382</b>	<b>398,530</b>	<b>16,262</b>	<b>2,681</b>	<b>120</b>	<b>1,304,975</b>
<b>Чистая позиция на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(108,280)</b>	<b>244,208</b>	<b>(7,826)</b>	<b>2,658</b>	<b>84</b>	<b>130,844</b>

Снижение курса тенге, как показано ниже, по отношению к указанным валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов (снизило)/увеличило бы капитал и прибыль или убыток на суммы указанные ниже. Данная аналитическая информация представлена по финансовым активам и обязательствам за вычетом суммы налога и основана на колебаниях обменных курсов валют, которые Банк рассматривал как обоснованно возможные по состоянию на конец отчетного периода. Анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности ставки вознаграждения, остаются неизменными.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Валютный риск , продолжение

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Прибыль или убыток	Капитал	Прибыль или убыток	Капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге	7,150	7,150	39,073	39,073
20% рост курса евро по отношению к тенге	129	129	(1,252)	(1,252)
20% рост курса рубля по отношению к тенге	(18)	(18)	425	425

Рост курса тенге по отношению к указанным выше валютам по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов оказало бы равнозначное по величине, но обратное по знаку влияние на приведенные выше показатели, исходя из допущения, что все прочие переменные остаются неизменными.

#### Прочие ценовые риски

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

#### Кредитный риск

Кредитный риск – это вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с оговоренными условиями. Банк управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом Директоров.

Кредитная политика устанавливает и определяет основные требования при осуществлении кредитной деятельности, в том числе:

- цели и задачи кредитной деятельности Банка;
- приоритеты и ограничения при кредитовании;
- допустимый уровень кредитного риска;
- систему лимитов кредитного риска;
- условия предоставления кредитов физическим и юридическим лицам, в том числе лицам, связанным с банком особыми отношениями;
- этапы и участников кредитного процесса;
- систему принятия решений;
- основные принципы и методы управления кредитным риском в Банке;
- систему внутреннего контроля процесса управления кредитными рисками.

На основании кредитной политики, отражающей основные направления деятельности Банка и систему инструментов управления кредитным риском, в Банке выстроен описанный ниже более эффективный кредитный процесс в сегментах корпоративного, малого и среднего, розничного бизнеса.

Заявки от корпоративных клиентов и клиентов МСБ на получение кредитов рассматриваются, соответственно, Департаментом кредитного анализа и подразделениями кредитования субъектов МСБ в филиалах, которые несут ответственность за анализ выдаваемых кредитов. Решением Совета директоров Банка установлен минимальный рейтинг Заемщика, при котором может выдаваться заем.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Кредитный риск, продолжение

Затем для рассмотрения проекта на Уполномоченном органе, принимающем решения о заключении сделки, предоставляются заключения служб Банка, в том числе юридическое заключение, заключение службы безопасности, заключение службы залогового обеспечения и заключение службы риск-менеджмента.

В целях эффективного управления рисками, при анализе проектов подразделение риск-менеджмента осуществляет присвоение рейтинга (вероятности дефолта) заемщика.

В Банке в настоящее время используются рейтинговые и скоринговые модели для каждого сегмента бизнеса: малый, средний и корпоративный и для розничных клиентов.

На основании представленных заключений, решение принимается Кредитным комитетом в зависимости от уровня полномочий принятия решений. При этом сделки превышающие 5% от собственного капитала Банка утверждаются, исключительно, решением Совета директоров Банка.

Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимается Департамент розничного кредитования. При этом используются модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита, разработанные совместно с Департаментом кредитных рисков.

Для достижения показателей эффективности деятельности Банка, при установлении процентных ставок для клиентов корпоративного бизнеса, МСБ и розничного бизнеса, учитывается уровень принимаемого кредитного риска по каждой сделке и осуществляется анализ как минимум следующих факторов:

- рейтинг / скоринг (вероятность дефолта заемщика);
- потери в случае дефолта заемщика;
- стоимость фондирования;
- стоимость капитала;
- накладные расходы Банка.

В рамках данного кредитного процесса для своевременного реагирования на изменения финансового состояния и уровня платежеспособности заемщиков, возможности принятия соответствующих управленческих решений, в Банке проводится постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом.

Кроме того, немаловажное значение для управления кредитным риском, является требования к залоговому обеспечению. Для данных целей Банком разработаны и внедрены эффективные процедуры по мониторингу залогового обеспечения, для недопущения снижения покрытия ссудного портфеля залоговым обеспечением.

Для эффективного управления рисками на портфельном уровне, Банком используются такие методы, как диверсификация кредитного портфеля, система управленческой отчетности, позволяющая на регулярной основе осуществлять мониторинг кредитной деятельности Банка, выявлять основные проблемы и внедрять инструменты минимизации риска, а также стресс-тестирование по кредитному риску.

Банком используется система лимитов кредитного риска, включающая в себя:

- допустимый уровень кредитного риска;
- лимиты по категориям заемщиков;
- лимиты на виды кредитования;
- лимиты для розничного сегмента, состоящие из портфельных и индивидуальных лимитов;
- лимиты на отрасли кредитования и прочее.

Мониторинг и контроль осуществляется на периодической основе с вынесением результатов на Правление/Совет директоров Банка.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Кредитный риск, продолжение

Данный инструмент позволяет Банку контролировать кредитную деятельность, исходя из заданных показателей стратегического развития, а также принятия риска Банком в том или ином направлении.

В Банке функционирует система управленческой отчетности, целью которой является представление качественной, надежной и достоверной информации об уровне кредитного риска и его отклонении от установленного значения. Управленческая отчетность формируется как по Банку, так и в разрезе отдельных сегментов на ежемесячной/ежеквартальной основе с вынесением на рассмотрение Правления/Совета директоров Банка.

Банком используется методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, которая проводится путем использования сценарного анализа и анализа чувствительности. Банк при осуществлении стресс-тестирования использует следующие сценарии:

- общеэкономический сценарий, который основывается на оценке влияния снижения экономической конъюнктуры страны, включая спад экономического роста в целом и по отдельным отраслям экономики;
- сценарий, специфичный для бизнеса Банка, который основывается на оценке влияния локальных стрессовых факторов, в том числе связанных с особенностями кредитной деятельности банка и структурой его кредитного портфеля.

Стресс-тестирование кредитного риска позволяет своевременно реагировать на изменения макроэкономических и иных показателей, способных негативно повлиять на деятельность Банка, спрогнозировать влияние данных факторов и разработать способы минимизации рисков.

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

Максимальный уровень кредитного риска в отношении финансовых активов по состоянию на отчетную дату представлен следующим образом:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
<b>Активы</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	229,587	12,744
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,363	17,593
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359	1,335
Инвестиционные ценные бумаги	596,086	89,846
Кредиты, выданные клиентам	287,008	1,270,205
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	70,241	–
Прочие финансовые активы	9,143	7,547
<b>Всего</b>	<b>1,193,787</b>	<b>1,399,270</b>

Анализ концентрации кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в *Примечании 19*.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в *Примечании 35*.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет должников или групп взаимосвязанных должников (31 декабря 2018 года: отсутствует), подверженность кредитному риску в отношении которых превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств

Раскрытия, указанные в таблице ниже включают финансовые активы и финансовые обязательства, которые:

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

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «репо» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «репо», сделки «обратного репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

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

- кредиты, выданные клиентам, обеспеченные денежными средствами на банковских депозитах;
- 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.

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:

	<i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении</i>		<i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении</i>		<i>Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении</i>		<i>Чистая сумма</i>
	<i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств</i>	<i>Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отдельном отчете о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отдельном отчете о финансовом положении</i>	<i>Финансовые инструменты</i>	<i>Денежное обеспечение полученное</i>	
<i>На 31 декабря 2019 года</i>							
Кредиты, выданные клиентам	14,688	–	14,688	–	–	(4,074)	10,614
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	4,495	–	4,495	–	(4,495)	–	–
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>19,183</b>	<b>–</b>	<b>19,183</b>	<b>–</b>	<b>(4,495)</b>	<b>(4,074)</b>	<b>10,614</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	4,074	–	4,074	–	(4,074)	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	–	4,987	–	(4,987)	–	–
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>9,061</b>	<b>–</b>	<b>9,061</b>	<b>–</b>	<b>(9,061)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Взаимозачет финансовых активов и обязательств, продолжение

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

На 31 декабря 2018 года	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств, которые были взаимозачтены в отдельном отчете о финансовом положении		Чистая сумма финансовых активов/ обязательств в отдельном отчете о финансовом положении		Соответствующие суммы, которые не были взаимозачтены в неконсолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
	Полные суммы признанных финансовых активов и обязательств	отдельном отчете о финансовом положении	финансовых активов/ обязательств	в отдельном отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение полученное	
Кредиты, выданные клиентам	18,772	–	18,772	–	–	(7,985)	10,787
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>18,772</b>	<b>–</b>	<b>18,772</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>(7,985)</b>	<b>10,787</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	7,985	–	7,985	–	(7,985)	–	–
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	86,742	–	86,742	–	(86,742)	–	–
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>94,727</b>	<b>–</b>	<b>94,727</b>	<b>–</b>	<b>(94,727)</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

Ценные бумаги, заложенные по соглашениям «репо», представляют собой переданные финансовые активы, признание которых не прекращено в целом.

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в отдельном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в отдельном отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в отдельном отчете о финансовом положении, оцениваются на той же основе.

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Банка возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, 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 ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности, полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако, повышает риск возникновения убытков.

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

Основными целями управления риском ликвидности Банка являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства;
- инвестирование свободных денег Банка в высокодоходные и высоколиквидные активы.



*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

### **33. Управление рисками, продолжение**

#### **Риск ликвидности, продолжение**

В процессе управления риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- рациональное управление активами и обязательствами;
- управление доступом к межбанковскому рынку;
- диверсификация и стабильность обязательств;
- применение методов и инструментов оценки риска ликвидности не противоречащих нормативным правовым актам НБРК;
- четкое разграничение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью между органами Банка, его должностными лицами и подразделениями Банка;
- установление лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- в случае конфликта между ликвидностью и доходностью, принятие решений в пользу ликвидности;
- планирование потребности в ликвидных средствах;
- проведение мониторинга ранее принятых решений для обеспечения ликвидности на регулярной основе.

Политикой по управлению риском ликвидности предусмотрены оценка совокупной потребности в ликвидности, как в нормальных, так и в стрессовых условиях с учетом стратегии Банка и видов деятельности, подвергающих Банк риску ликвидности, допустимого уровня риска Банка, в пределах которого устанавливается система внутренних лимитов риска ликвидности, размер, характер и сложность бизнеса Банка, законодательство Республики Казахстан.

В целях управления риском ликвидности создается система управления риском ликвидности, основанная на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и соответствующая требованиям НБРК и лучших мировых практик. Система управления риском ликвидности соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии, размеру, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль за риском ликвидности банка с учетом внутригрупповых операций.

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

Департамент стратегических рисков ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности и на регулярной основе проводит прогноз ликвидности как в нормальных, так и в стрессовых условиях. При нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежедневно. Решения относительно политики по управлению риском ликвидности принимаются уполномоченным коллегиальным органом и исполняются Департаментом стратегических рисков.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Риск ликвидности, продолжение

Следующие далее таблицы показывают недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера по наиболее ранней из установленных в договорах дат наступления срока погашения. Суммарные величины выбытия потоков денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым активам, обязательствам или условным обязательствам кредитного характера.

Анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года может быть представлен следующим образом:

<i>На 31 декабря 2019 года</i>	<i>До востребов- ания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Суммарная величина оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<b>Обязательства</b>								
Средства банков и прочих финансовых институтов	169	341	1,469	2,083	29,051	–	<b>33,113</b>	<b>9,834</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	5,027	–	–	–	–	–	<b>5,027</b>	<b>4,987</b>
Производные финансовые инструменты	43	–	–	–	–	–	<b>43</b>	<b>43</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	196,991	48,304	183,870	262,150	3,605	–	<b>694,920</b>	<b>656,293</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	319	300	881	15,929	619,107	–	<b>636,536</b>	<b>148,829</b>
Субординированный долг	–	936	11,491	46,989	134,350	–	<b>193,766</b>	<b>75,655</b>
Обязательства по аренде	–	288	1,336	6,339	159	–	<b>8,122</b>	<b>3,540</b>
Прочие финансовые обязательства	1,398	73	181	114	14	790	<b>2,570</b>	<b>2,570</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>203,947</b>	<b>50,242</b>	<b>199,228</b>	<b>333,604</b>	<b>786,286</b>	<b>790</b>	<b>1,574,097</b>	<b>901,751</b>
Условные обязательства кредитного характера	2,334	–	–	–	–	–	<b>2,334</b>	<b>2,334</b>

Будущие выплаты вознаграждения по не подлежащим выкупу кумулятивным привилегированным акциям, которые подлежат выплате раз в год, не включены в таблицу.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Риск ликвидности, продолжение

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

<i>На 31 декабря 2018 года</i>	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 месяцев до 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Суммарная величина оттока денежных средств</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
<b>Обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	2,591	2,177	3,977	17,186	524	–	26,455	24,749
Средства банков и прочих финансовых институтов	21,434	740	279,881	6,824	50,652	–	359,531	322,532
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	87,374	–	–	–	–	–	87,374	86,742
Текущие счета и депозиты клиентов	107,611	97,630	149,315	418,122	5,497	–	778,175	705,373
Долговые ценные бумаги выпущенные	131	4,439	8,917	33,232	149,631	–	196,350	75,277
Субординированный долг	–	5,828	17,122	49,760	142,800	–	215,510	89,075
Прочие финансовые обязательства	1,023	54	85	–	–	65	1,227	1,227
<b>Всего обязательств</b>	<b>220,164</b>	<b>110,868</b>	<b>459,297</b>	<b>525,124</b>	<b>349,104</b>	<b>65</b>	<b>1,664,622</b>	<b>1,304,975</b>
Условные обязательства кредитного характера	9,553	–	–	–	–	–	9,553	9,553

Вышеприведенные таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по непроизводным финансовым обязательствам (включая выданные финансовые гарантии и непризнанные кредитные обязательства), относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. В отношении 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, как правило, 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. На 31 декабря 2019 года балансовая стоимость данных срочных депозитов составила 72,638 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 33,351 миллион тенге).

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

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Риск ликвидности, продолжение

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

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

На 31 декабря 2019 года	<i>До востребова- ния и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просроченные</i>	<i>Всего</i>
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	269,219	–	–	–	–	–	–	269,219
Средства в банках и прочих финансовых институтах	1,317	–	–	–	46	–	–	1,363
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	200	159	–	–	–	359
Инвестиционные ценные бумаги	271,375	230,458	23,522	17,077	53,643	11	–	596,086
Кредиты, выданные клиентам	26,532	5,588	29,993	108,286	32,147	–	84,462	287,008
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	536	69,705	–	–	–	70,241
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	48,892	–	48,892
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	–	–	1,747	–	–	–	–	1,747
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	–	–	–	–	–	32,732	–	32,732
Текущий налоговый актив	–	–	460	–	–	–	–	460
Прочие активы	490	124	685	529	107	12,170	4,337	18,442
<b>Всего активов</b>	<b>568,933</b>	<b>236,170</b>	<b>57,143</b>	<b>195,756</b>	<b>85,943</b>	<b>93,805</b>	<b>88,799</b>	<b>1,326,549</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Средства банков и прочих финансовых институтов	167	–	–	3,375	6,292	–	–	9,834
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	4,987	–	–	–	–	–	–	4,987
Текущие счета и депозиты клиентов	194,277	43,538	165,049	250,702	2,727	–	–	656,293
Долговые ценные бумаги выпущенные	176	272	196	9,667	138,518	–	–	148,829
Субординированный долг	–	917	6,120	22,591	43,527	2,500	–	75,655
Обязательства по аренде	–	108	517	2,840	75	–	–	3,540
Отложенные налоговые обязательства	–	–	3,219	12,135	57,751	–	–	73,105
Прочие обязательства	4,410	84	3,152	516	4,887	1,167	243	14,459
<b>Всего обязательств</b>	<b>204,017</b>	<b>44,919</b>	<b>178,253</b>	<b>301,826</b>	<b>253,777</b>	<b>3,667</b>	<b>243</b>	<b>986,702</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>364,916</b>	<b>191,251</b>	<b>(121,110)</b>	<b>(106,070)</b>	<b>(167,834)</b>	<b>90,138</b>	<b>88,556</b>	<b>339,847</b>
<b>Чистая накопленная позиция</b>	<b>364,916</b>	<b>556,167</b>	<b>435,057</b>	<b>328,987</b>	<b>161,153</b>	<b>251,291</b>	<b>339,847</b>	

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Риск ликвидности, продолжение

В таблице представлен анализ по контрактным срокам погашения сумм, признанных в отдельном отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

На 31 декабря 2018 года	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Всего
<b>Непроизводные активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	49,293	–	–	–	–	–	–	<b>49,293</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	17,593	–	–	–	–	–	–	<b>17,593</b>
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	992	343	–	–	–	<b>1,335</b>
Инвестиционные ценные бумаги	–	4	75,995	211	13,625	11	–	<b>89,846</b>
Кредиты, выданные клиентам	90,645	37,527	180,139	563,044	190,799	–	208,051	<b>1,270,205</b>
Основные средства и нематериальные активы	–	–	–	–	–	40,884	–	<b>40,884</b>
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	–	–	–	–	–	49,727	–	<b>49,727</b>
Текущий налоговый актив	–	–	662	–	–	–	–	<b>662</b>
Прочие активы	2,739	5,340	2,215	1,425	57	1,037	6,151	<b>18,964</b>
<b>Всего активов</b>	<b>160,270</b>	<b>42,871</b>	<b>260,003</b>	<b>565,023</b>	<b>204,481</b>	<b>91,659</b>	<b>214,202</b>	<b>1,538,509</b>
<b>Непроизводные обязательства</b>								
Кредиты, полученные от государственной компании	2,584	2,166	3,886	15,714	399	–	–	<b>24,749</b>
Средства банков и прочих финансовых институтов	21,365	731	265,458	5,605	29,373	–	–	<b>322,532</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	86,742	–	–	–	–	–	–	<b>86,742</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	107,516	96,672	142,938	354,800	3,447	–	–	<b>705,373</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	124	4,144	5,034	9,577	56,398	–	–	<b>75,277</b>
Субординированный долг	–	5,506	11,312	27,773	41,984	2,500	–	<b>89,075</b>
Отложенные налоговые обязательства	75	145	433	10,473	4,996	–	–	<b>16,122</b>
Прочие обязательства	1,997	86	1,956	2,904	53	–	–	<b>6,996</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>220,403</b>	<b>109,450</b>	<b>431,017</b>	<b>426,846</b>	<b>136,650</b>	<b>2,500</b>	–	<b>1,326,866</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(60,133)</b>	<b>(66,579)</b>	<b>(171,014)</b>	<b>138,177</b>	<b>67,831</b>	<b>89,159</b>	<b>214,202</b>	<b>211,643</b>
<b>Чистая накопленная позиция</b>	<b>(60,133)</b>	<b>(126,712)</b>	<b>(297,726)</b>	<b>(159,549)</b>	<b>(91,718)</b>	<b>(2,559)</b>	<b>211,643</b>	

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 33. Управление рисками, продолжение

#### Операционный риск

Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных или недостаточных внутренних процессов, человеческих ресурсов и систем или внешних событий, в том числе включая юридический риск (исключая стратегический риск и репутационный риск).

В Банке разработана политика управления операционным риском, утвержденная Советом Директоров.

Банк выстраивает систему управления операционным риском, основанную на трех линиях защиты:

- первая линия защиты – управление риском подразделениями Банка;
- вторая линия защиты – управление риском независимым подразделением по управлению операционным риском;
- третья линия защиты – независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

В первой линии защиты в подразделениях Банка назначены Риск-координаторы, ответственные за сбор и направление информации об операционном риске в подразделение риск-менеджмента. Подразделение риск-менеджмента проводит обучение Риск-координаторов Банка и проводит контроль работы Риск-координаторов.

Банк применяет автоматизированную базу для сбора и анализа информации о событиях операционного риска. Информация о событиях операционного риска формируется Риск-координаторами, каждое событие рассматривается подразделениями риск-менеджмента, совместно с владельцами процессов и направляется специализированному коллегиальному органу.

Дополнительным инструментом управления операционным риском является процесс самооценки операционного риска в подразделениях Банка. Самооценка осуществляется первой линией защиты под руководством подразделения риск-менеджмента, результаты самооценки операционного риска отражаются в картах риска.

При разработке новых продуктов, процессов, систем до ввода в действие данных продуктов, процессов, систем производится отдельная оценка операционного риска.

На ежемесячной основе Правление Банка и Совет Директоров рассматривают информацию по операционному риску.

### 34. Управление капиталом

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, коэффициентов, установленных НБРК при осуществлении надзора за деятельностью Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк полностью соблюдал все внешние установленные законодательством требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска ( $k_1$ ) в размере не менее 0.075;

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 34. Управление капиталом, продолжение

- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 0.085;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учетом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 0.100.

В таблице далее показан анализ капитала Банка, рассчитанного в соответствии с требованиями НБРК, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Капитал 1-го уровня	339,028	209,713
Капитал 2-го уровня	106,588	122,196
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	–	(3,597)
<b>Всего регуляторного капитала</b>	<b>445,616</b>	<b>328,312</b>
<b>Всего нормативных активов, взвешенных с учетом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска</b>	<b>551,180</b>	<b>1,679,932</b>
<b>Коэффициент k1</b>	0.613	0.124
<b>Коэффициент k1.2</b>	0.614	0.125
<b>Коэффициент k.2</b>	0.806	0.195

Банк обязан выполнять минимальные требования к уровню достаточности капитала, рассчитываемому в соответствии с требованиями НБРК, предусматриваемые условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

### 35. Условные обязательства кредитного характера

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

Банк выдает финансовые гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет. Банк также предоставляет гарантии, выступая в качестве расчетного агента по операциям займов в ценных бумагах.

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

Договорные суммы условных обязательств представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину учетного 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.

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Финансовые гарантии выпущенные	1,979	4,023
Аккредитивы	108	5,423
Обязательства по кредитным картам	247	107
	<b>2,334</b>	<b>9,553</b>
Минус: текущие счета и депозиты клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям и аккредитивам (Примечание 27)	(1,186)	(391)
	<b>1,148</b>	<b>9,162</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 35. Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Соглашения об обязательствах по предоставлению кредитов и кредитных линий предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая изменение ставки рефинансирования, темпов инфляции, курсов обмена и прочих условий.

Общая непогашенная договорная сумма по обязательствам по предоставлению кредитов и кредитных линий, гарантиям аккредитивам и не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк не имеет непогашенные забалансовые обязательства, которые превышают 10% капитала.

### 36. Обязательства по операционной аренде

#### Банк в качестве арендатора

Обязательства по операционной аренде, которые не могут быть аннулированы в одностороннем порядке, могут быть представлены следующим образом:

	<u>31 декабря</u> <u>2019 года</u>	<u>31 декабря</u> <u>2018 года</u>
Менее одного года	72	587

Банк заключил ряд договоров операционной аренды помещений и оборудования. Подобные договоры, как правило, заключаются на первоначальный срок от одного до пяти лет с возможностью их возобновления по истечении срока действия. Размер арендных платежей, как правило, увеличивается ежегодно, что отражает рыночные тенденции. В обязательства по операционной аренде не входят обязательства условного характера.

В течение 2019 года сумма в размере 1,310 миллионов тенге была признана в качестве расходов в отдельном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в отношении договоров операционной аренды (в 2018 году: 5,504 миллиона тенге) (Примечание 13).

### 37. Договорные и условные обязательства

#### Страхование

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

#### Судебные разбирательства

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

#### Условные налоговые обязательства в Казахстане

Налоговая система Республики Казахстан является относительно новой и характеризуется наличием часто изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов, действие которых может иметь обратную силу и которые, часто, содержат неоднозначные, порой противоречивые формулировки, открытые для различных интерпретаций со стороны налоговых органов. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет; однако при определенных обстоятельствах этот срок может увеличиваться.



(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 37. Договорные и условные обязательства, продолжение

#### Условные налоговые обязательства в Казахстане, продолжение

Данные обстоятельства могут привести к тому, что налоговые риски в Республике Казахстан будут гораздо выше, чем в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на финансовое положение может быть существенным.

### 38. Операции со связанными сторонами

#### Отношения контроля

Единственным акционером Банка является АО «First Heartland Securities», владеющее 100% простых акций. АО «First Heartland Securities» составляет свою консолидированную финансовую отчетность, доступную внешним пользователям. По состоянию на 31 декабря 2019 года конечной контролирующей стороной Группы является Частный Фонд «Назарбаев Фонд» (на 31 декабря 2018 года: физическое лицо, г-н Жаксыбек Д.А.).

#### Вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Общий размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу, включенного в статью «Расходы на персонал» отдельного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за 2019 и 2018 года, представлен следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Ключевой управленческий персонал	1,200	441

#### Операции с ключевым управленческим персоналом

На 31 декабря 2019 и 2018 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с членами ключевого управленческого персонала:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Средняя ставка вознагражде- дения, %</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Средняя ставка вознагражде- дения, %</i>
--	---------------------------------	---	---------------------------------	---

#### Обязательства

Текущие счета и депозиты клиентов	2,063	6.28	110	2.84
-----------------------------------	-------	------	-----	------

Суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами ключевого управленческого персонала за 2019 и 2018 года, представлены следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Процентные расходы	(6)	(19)
	<b>(6)</b>	<b>(19)</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 38. Операции со связанными сторонами, продолжение

#### Операции с участием прочих связанных сторон

Операции с прочими связанными сторонами включают операции с материнской компанией, операции с конечной контролирующей стороной, дочерние компании материнской компании и прочие связанные стороны. На 31 декабря 2019 года остатки по счетам и средневзвешенные номинальные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за год 2019 год, представлены следующим образом:

	<i>Материнская компания</i>		<i>Дочерние компании</i>		<i>Прочие*</i>		<i>Итого млн. тенге</i>
	<i>млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	<i>млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения, % в год</i>	<i>млн. тенге</i>	<i>Средняя ставка вознаграждения</i>	
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>							
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты							
- в долларах США	–	–	62	–	–	–	<b>62</b>
- в прочей валюте	–	–	9	–	–	–	<b>9</b>
Кредиты, выданные клиентам							
- в тенге							
основной долг	–	–	413	11.00	5,096	12.34	<b>5,509</b>
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	–	–	32,732	–	–	–	<b>32,732</b>
Прочие активы	–	–	1,569	–	89	–	<b>1,658</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства банков и прочих финансовых институтов							
- в тенге	1	–	–	–	–	–	<b>1</b>
- в долларах США	–	–	–	–	–	–	<b>–</b>
Текущие счета и депозиты клиентов							
- в тенге	–	–	438	5.85	38116	6.46	<b>38,554</b>
- в долларах США	–	–	44	–	63417	0.31	<b>63,461</b>
- в прочей валюте	–	–	–	–	5,709	0.05	<b>5,709</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	225	0.70	–	–	<b>225</b>
Субординированный долг	–	–	378	5.90	–	–	<b>378</b>
<b>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>							
Процентные доходы	–	–	212	–	969	–	<b>1,181</b>
Процентные расходы	–	–	(5)	–	(213)	–	<b>(218)</b>
Комиссионные доходы	–	–	4	–	–	–	<b>4</b>
Комиссионные расходы	–	–	(58)	–	–	–	<b>(58)</b>
Прочие доходы	–	–	8	–	–	–	<b>8</b>
Прочие общие и административные расходы	–	–	(4)	–	(110)	–	<b>(114)</b>

\* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 38. Операции со связанными сторонами, продолжение

#### Операции с участием прочих связанных сторон, продолжение

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

	Материнская компания		Дочерние компании		Прочие дочерние компании материнской компании		Прочие*		Итого млн. тенге
	Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		Средняя ставка		
	млн. тенге	вознаграждения, % в год	млн. тенге	вознаграждения, % в год	млн. тенге	вознаграждения, % в год	млн. тенге	вознаграждения, % в год	
<b>Отдельный отчет о финансовом положении</b>									
<b>Активы</b>									
Денежные средства и их эквиваленты									
- в долларах США	-	-	1	-	-	-	-	-	1
- в прочей валюте	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Кредиты, выданные клиентам									
- в тенге									
основной долг	-	-	427	11.00	-	-	5	11.00	432
Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании	-	-	49,727	-	-	-	-	-	49,727
Прочие активы	-	-	1,332	-	1,508	-	-	-	2,840
<b>Обязательства</b>									
Средства банков и прочих финансовых институтов									
- в тенге	-	-	5	-	-	-	-	-	5
Текущие счета и депозиты клиентов									
- в тенге	-	-	2,527	6.81	-	-	415	5.98	2,942
- в долларах США	20	3.40	1,311	1.32	77	3.40	836	2.96	2,244
- в прочей валюте	-	-	-	-	-	-	22	1.58	22
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	37	-	-	-	-	-	37
Субординированный долг	-	-	473	-	-	-	-	-	473
<b>Отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе</b>									
Процентные доходы	-	-	628	-	22	-	1	-	651
Процентные расходы	(241)	-	(173)	-	(234)	-	(498)	-	(1,146)
Комиссионные доходы	-	-	18	-	1	-	-	-	19
Комиссионные расходы	-	-	(53)	-	-	-	-	-	(53)
Прочие доходы	-	-	5	-	-	-	-	-	5
Прочие общие и административные расходы	-	-	(33)	-	(830)	-	-	-	(863)

\* Прочие связанные стороны включают предприятия, контролируемые конечной контролирующей стороной.

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

### 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

#### Учетные классификации и справедливая стоимость

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

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Всего балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	269,219	–	269,219	269,219
Производные финансовые инструменты	13	–	–	13	13
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	1,363	–	1,363	1,363
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	359	–	–	359	359
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	358,245	358,245	358,245
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	237,841	–	237,841	238,646
Кредиты, выданные клиентам	29,202	257,806	–	287,008	288,659
Приобретенное право требования к МФРК по векселю	–	–	70,241	70,241	69,705
Прочие финансовые активы	–	9,143	–	9,143	9,143
	<b>29,574</b>	<b>775,372</b>	<b>428,486</b>	<b>1,233,432</b>	<b>1,235,352</b>
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	9,834	–	9,834	9,834
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	4,987	–	4,987	4,987
Производные финансовые инструменты	43	–	–	43	43
Текущие счета и депозиты клиентов	–	656,293	–	656,293	655,351
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	148,829	–	148,829	147,182
Субординированный долг	–	75,655	–	75,655	73,136
Обязательства по аренде	–	3,540	–	3,540	3,540
Прочие финансовые обязательства	–	2,570	–	2,570	2,570
	<b>43</b>	<b>901,708</b>	–	<b>901,751</b>	<b>896,643</b>

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

### 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

#### Учетные классификации и справедливая стоимость, продолжение

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

	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>Учитываемые по амортизированной стоимости</i>	<i>Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокуп- ный доход</i>	<i>Итого балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	49,293	–	49,293	49,293
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	17,593	–	17,593	17,593
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,335	–	–	1,335	1,335
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	67,857	67,857	67,857
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	21,989	–	21,989	21,816
Кредиты, выданные клиентам	–	1,270,205	–	1,270,205	1,229,760
Прочие финансовые активы	–	7,547	–	7,547	7,547
	<b>1,335</b>	<b>1,366,627</b>	<b>67,857</b>	<b>1,435,819</b>	<b>1,395,201</b>
Кредиты, полученные от государственной компании	–	24,749	–	24,749	24,749
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	322,532	–	322,532	322,532
Текущие счета и депозиты клиентов	–	705,373	–	705,373	704,655
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	75,277	–	75,277	73,553
Субординированный долг	–	89,075	–	89,075	83,457
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	86,742	–	86,742	86,742
Прочие финансовые обязательства	–	1,227	–	1,227	1,227
	–	<b>1,304,975</b>	–	<b>1,304,975</b>	<b>1,296,915</b>

*(в миллионах тенге, если не указано иное)*

## **39. Справедливая стоимость финансовых инструментов, 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 обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

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

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

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

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

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

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов на 31 декабря 2019 года:

- ставки дисконтирования от 12.0% до 13.4% и от 4.4% до 5.2% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам корпоративным клиентам выраженным в тенге и долларах США, соответственно (на 31 декабря 2018 года: 11.7%–15.4% и 4.9%–5.2%, соответственно);
- ставки дисконтирования от 10.0% до 40.0% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по займам розничным клиентам (на 31 декабря 2018 года: 8.0%–17.2%);
- ставки дисконтирования от 0.3% до 8.4% и от 1.0% до 9.4% используются для дисконтирования будущих потоков денежных средств по текущим счетам и депозитам корпоративных и розничных клиентов, соответственно (на 31 декабря 2018 года: 0.9% – 7.1% и 0.8% – 10.4%, соответственно);
- ставка дисконтирования 11.5% используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по выпущенным долговым ценным бумагам (на 31 декабря 2018 года: 15.3%);
- ставка дисконтирования 14.0% используется для дисконтирования будущих потоков денежных средств по субординированному долгу (на 31 декабря 2018 года: 15.0%).

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

#### Иерархия оценок справедливой стоимости

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Данные основываются на суммах, отраженных в отдельном отчете о финансовом положении.

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>		
	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Всего</i>
<i>На 31 декабря 2019 года</i>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- активы	372	29,202	<b>29,574</b>
- обязательства	43	–	<b>43</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	428,475	–	<b>428,475</b>
	<b>428,890</b>	<b>29,202</b>	<b>458,092</b>

	<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>		
	<i>Исходных данных уровня 2</i>	<i>Исходных данных уровня 3</i>	<i>Всего</i>
<i>На 31 декабря 2018 года</i>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
- активы	1,335	–	<b>1,335</b>
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
- долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	67,846	–	<b>67,846</b>
	<b>69,181</b>	–	<b>69,181</b>

Ценные бумаги, котируемые на Казахстанской фондовой бирже, но не имеющие активного рынка по состоянию на 31 декабря 2019 года, классифицируются по уровню 2 в иерархии справедливой стоимости. На 31 декабря 2019 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 352,995 миллионов тенге и приобретенное право требования к МФРК по векселю на сумму 70,241 миллион тенге (на 31 декабря 2018 года, финансовые инструменты, отнесенные к Уровню 2, включают государственные ценные бумаги на сумму 68,833 миллиона тенге).

Во многих случаях все существенные исходные данные, на которых основываются методы оценки, являются полностью доступными, например, исходя из информации по схожим сделкам на валютном рынке. В случаях, когда все исходные данные не являются наблюдаемыми, например, в связи с тем, что отсутствуют наблюдаемые сделки с аналогичными характеристиками риска по состоянию на отчетную дату, Банк использует методы, которые основываются только на ненаблюдаемых исходных данных, например, волатильности определенных лежащих в основе финансовых инструментов, ожиданиях по периоду завершения сделки.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

Справедливая стоимость кредитов, выданных клиентам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определена путем дисконтирования будущих денежных потоков. Модель оценки учитывает текущую стоимость ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог, дисконтированных по ставке дисконтирования, взвешенной с учетом риска, от 11.54% до 14.54% в год. Информации по использованным допущениям при определении ожидаемых будущих денежных потоков от обращения взыскания на залог представлена в *Примечании 19*.

В таблице далее представлена выверка за 2019 год, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

В таблице далее представлена выверка за 2019 год, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 3</i>	
	<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	
		<i>Всего</i>
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	–	–
Реклассификации в течение периода	29,202	29,202
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>29,202</b>	<b>29,202</b>

В таблице далее представлена выверка за 2018 год, оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Уровень 3</i>		
	<i>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
	<i>Производные активы</i>	<i>Производные обязательства</i>	<i>Всего</i>
<b>Остаток на 31 декабря 2017 года</b>	<b>15,522</b>	<b>14,041</b>	<b>1,481</b>
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5,222	5,646	(424)
Предоплаты процентного вознаграждения	1,155	–	1,155
Возврат процентного вознаграждения	(812)	–	(812)
Погашение	(21,087)	(19,687)	(1,400)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>–</b>

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



(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	269,219	–	<b>269,219</b>	<b>269,219</b>
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	1,363	–	<b>1,363</b>	<b>1,363</b>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	238,444	202	<b>238,646</b>	<b>237,841</b>
Кредиты, выданные клиентам	–	104,945	154,512	<b>259,457</b>	<b>257,806</b>
Прочие финансовые активы	–	9,143	–	<b>9,143</b>	<b>9,143</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	9,834	–	<b>9,834</b>	<b>9,834</b>
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	4,987	–	<b>4,987</b>	<b>4,987</b>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	655,351	–	<b>655,351</b>	<b>656,293</b>
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	147,182	–	<b>147,182</b>	<b>148,829</b>
Субординированный долг	–	73,136	–	<b>73,136</b>	<b>75,655</b>
Обязательства по аренде	–	3,540	–	<b>3,540</b>	<b>3,540</b>
Прочие финансовые обязательства	–	2,570	–	<b>2,570</b>	<b>2,570</b>

(в миллионах тенге, если не указано иное)

### 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов, продолжение

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которому отнесена оценка справедливой стоимости:

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
<b>Активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	–	49,293	–	49,293	49,293
Средства в банках и прочих финансовых институтах	–	17,593	–	17,593	17,593
Кредиты, выданные клиентам	–	949,414	280,346	1,229,760	1,270,205
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	21,619	197	21,816	21,989
Прочие финансовые активы	–	7,547	–	7,547	7,547
<b>Обязательства</b>					
Кредиты, полученные от государственной компании	–	24,749	–	24,749	24,749
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	322,532	–	322,532	322,532
Кредиторская задолженность по сделкам «репо»	–	86,742	–	86,742	86,742
Текущие счета и депозиты клиентов	–	707,977	–	707,977	705,373
Долговые ценные бумаги выпущенные	–	73,553	–	73,553	75,277
Субординированный долг	–	83,457	–	83,457	89,075
Прочие финансовые обязательства	–	1,227	–	1,227	1,227

### 40. События после отчетной даты

#### Влияние вспышки вируса COVID-19

15 марта 2020 года Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение, которое впоследствии было продлено до 30 апреля 2020 года, в ответ на глобальную пандемию вируса COVID-19. С целью снижения распространения вируса был введен ряд ограничений на передвижение лиц в Казахстане, что привело к снижению нормальной экономической деятельности многих предприятий страны.

Правительства других стран мира ввели аналогичные ограничения с целью ограничения воздействия вируса, что привело к значительному снижению глобальной экономической активности.

Мировые цены на нефть также значительно снизились в марте 2020 года, а курс казахстанского тенге по отношению к доллару США снизился с 382.59 тенге за доллар США по состоянию на 31 декабря 2019 года до приблизительно 430 тенге за доллар США по состоянию на 10 апреля 2020 года.

В марте 2020 года Агентство по регулированию финансового рынка Казахстана заявило о том, что некоторым заемщикам банков Казахстана, занятым в сфере розничной торговли и иного малого бизнеса, будет предоставлена отсрочка платежей по просроченным кредитам в связи со вспышкой вируса COVID-19.

(в миллионах тенге, если не указано иное)

#### 40. События после отчетной даты, продолжение

##### Влияние вспышки вируса COVID-19, продолжение

Руководство Банка считает, что экономический эффект, вызванный вирусом COVID-19, вероятно, будет значительным как в глобальном масштабе, так и в Казахстане. Это может привести к снижению экономической активности и падению цен на активы в Казахстане. Это также может привести к снижению балансовой стоимости активов Банка в течение 2020 года, в частности, его кредитов, выданных клиентам, стоимость которых чувствительна к изменению стоимости базового обеспечения и ожидаемых сроков реализации (*Примечание 19*). Степень влияния, которое могут оказать данные факторы, включая их влияние на финансовые результаты Банка в 2020 году, определить на дату утверждения настоящей отдельной финансовой отчетности не представляется возможным.

##### Другие события после отчетной даты

2 марта 2020 года Совет Директоров Банка одобрил заключение сделки с заинтересованностью по отчуждению Банком в пользу единственного акционера АО «First Heartland Securities» 100% акций дочерних компаний АО «Страховая Компания «Jýsan Garant» и АО «First Heartland Jýsan Invest» в соответствии с законов Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности». На момент утверждения данной отдельной финансовой отчетности сделка не была завершена. В результате выбытия будет получено денежное вознаграждение в размере 15,706 миллионов тенге, а остаток инвестиций в дочерние и ассоциированные компании уменьшится на 11,056 миллионов тенге.

2 марта 2020 года решением Совета Директоров единственного акционера АО «First Heartland Securities» одобрил выплату дивидендов из нераспределенного чистого дохода Банка прошлых лет. Размер дивидендов в расчете на одну простую акцию составляет сумму 145.57 тенге, что в совокупности составляет 19,289 миллионов тенге.

27 марта 2020 года, Банк завершил размещение облигаций на сумму 20,758 миллионов тенге с купонной ставкой 0.1% в год и сроком погашения в 2030 году, которые являлись завершающим этапом стабилизационного пакета мер, предоставленного Банку. Эффект данной операции на отдельный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе Банка не был определен на момент утверждения данной финансовой отчетности.