

**Дочерний Банк
Акционерное Общество «Сбербанк России»**

Финансовая отчётность

*За 2019 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отчёт о финансовом положении	1
Отчёт о прибыли или убытке	2
Отчёт о совокупном доходе	3
Отчёт об изменениях в собственном капитале.....	4
Отчёт о движении денежных средств.....	5

ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	6
2. Основа подготовки финансовой отчётности	6
3. Основные положения учётной политики	6
4. Существенные учётные суждения и оценки	22
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Средства в кредитных организациях.....	24
7. Торговые ценные бумаги.....	25
8. Кредиты и авансы клиентам	25
9. Инвестиционные ценные бумаги	33
10. Основные средства.....	35
11. Нематериальные активы	36
12. Прочие активы	36
13. Средства кредитных организаций	37
14. Средства клиентов.....	38
15. Выпущенные долговые ценные бумаги	39
16. Обязательства перед ипотечной организацией	39
17. Прочие обязательства	39
18. Капитал.....	40
19. Процентные доходы и расходы	41
20. Комиссионные доходы и расходы.....	41
21. Административные и операционные расходы	42
22. Расходы по кредитным убыткам.....	42
23. Налогообложение	43
24. Прибыль на акцию и балансовая стоимость одной акции	44
25. Сегментный анализ	44
26. Договорные и условные обязательства	49
27. Управление рисками.....	51
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов	67
29. Операции со связанными сторонами.....	70
30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	72
31. Достаточность капитала	72
32. Анализ сроков погашения активов и обязательств	73



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

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

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

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Дочернего Банка Акционерное общество «Сбербанк России»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

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

Ключевые вопросы аудита

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

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

Ключевой вопрос аудита

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам

Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Банка. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.

Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам и авансам клиентам. В силу существенности сумм кредитов и авансов клиентам, которые в совокупности составляют 61% от общей суммы активов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.

Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам и авансам клиентам представлена в Примечании 8 «Кредиты и авансы клиентам» и Примечании 27 «Управление рисками» к финансовой отчётности.

Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам и авансам клиентам с момента первоначального признания, включая учёт срока просроченной задолженности, наличия реструктуризации по причине ухудшения кредитного качества актива и изменения внутреннего кредитного рейтинга.

Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Банком при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе значений вероятности дефолта, влияния прогнозных макроэкономических факторов и допущений в отношении ожидаемых потоков от операционной деятельности заемщика, основанных на финансовой и нефинансовой информации, а также возмещения потерь в случае дефолта, в том числе в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения.

Мы проверили корректность формул, применяемых Банком для расчёта резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

Оценка полученных займов от кредитных организаций

Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности признанных сумм, сложности и необходимости применения суждения руководством Банка в отношении определения справедливой стоимости обязательств на дату первоначального признания.

Информация о полученных займах описана в Примечании 13 «Средства кредитных организаций» к финансовой отчётности.

Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии и используемой модели, а также тестирование исходных данных Банка при определении справедливой стоимости. Мы привлекали специалистов по оценке для анализа ключевых исходных данных, используемых при оценке, таких как безрисковая процентная ставка и кредитный спред, а также сравнили их с наблюдаемыми на рынке данными.

Мы рассмотрели информацию о полученных займах, раскрытую в Примечаниях к финансовой отчётности.

Прочая информация, включённая в Годовой отчёт ДБ АО «Сбербанк» за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчёте ДБ АО «Сбербанк» за 2019 год, но не включает финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

Годовой отчёт ДБ АО «Сбербанк» за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

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

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

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчётность

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

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

Комитет при Совете Директоров по вопросам внутреннего аудита (далее - «Комитет по аудиту»), несёт ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчётности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчётности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Комитетом по аудиту, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объёме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

Мы также предоставляем Комитету по аудиту заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали его о 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 Комитета по аудиту, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита финансовой отчётности за текущий период и которые, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем отчёте независимого аудитора, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем отчёте, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от её сообщения.

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

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор



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

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

13 марта 2020 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

На 31 декабря 2019 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	538.987	505.008
Средства в кредитных организациях	6	55.732	17.634
Торговые ценные бумаги	7	42.423	–
Кредиты и авансы клиентам	8	1.286.748	1.120.232
Инвестиционные ценные бумаги	9	184.086	163.070
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу		1.213	–
Основные средства	10	38.724	30.964
Нематериальные активы	11	20.565	16.312
Прочие активы	12	15.113	17.105
Итого активы		2.183.591	1.870.325
Обязательства			
Средства кредитных организаций	13	132.946	159.935
Средства корпоративных клиентов	14	857.286	676.096
Средства физических лиц	14	785.827	791.546
Выпущенные долговые ценные бумаги	15	51.299	50.944
Обязательства перед ипотечной организацией	16	97.805	–
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	23	3.169	2.477
Прочие обязательства	17	19.360	15.251
Итого обязательства		1.947.692	1.696.249
Капитал			
Уставный капитал	18	51.500	51.500
Нераспределённая прибыль		160.523	102.897
Резерв справедливой стоимости	18	(17)	(4.214)
Резервный фонд	18	23.893	23.893
Итого капитал		235.899	174.076
Итого капитал и обязательства		2.183.591	1.870.325

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:

Тенизбаев Е.А.

Председатель Правления

Попова Н.В.

Главный бухгалтер

13 марта 2020 года



ОТЧЁТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	19	177.830	150.566
Прочие процентные доходы	19	2.541	127
Процентные расходы	19	(72.858)	(78.771)
Чистый процентный доход		107.513	71.922
Расходы по кредитным убыткам	22	(26.388)	(26.031)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		81.125	45.891
Комиссионные доходы	20	37.252	31.341
Комиссионные расходы	20	(14.210)	(9.676)
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		–	169
Чистые прибыли по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		8	–
Чистые доходы/(убытки) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		24.551	22.307
- переоценка валютных статей		(4.722)	1.388
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		12.026	2.758
Доход от государственных субсидий		258	1.144
Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		–	(297)
Прочие доходы		651	933
Прочие расходы		(637)	(1.310)
Операционные доходы		136.302	94.648
Административные и операционные расходы	21	(51.042)	(47.150)
Расходы от обесценения и создания резервов	12	(277)	(42)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		84.983	47.456
Расходы по корпоративному подоходному налогу	23	(16.857)	(6.254)
Прибыль за год		68.126	41.202
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	24	5.306,13	3.209,10

ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Прибыль за год		68.126	41.202
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход, подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	4.234	(1.314)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	(37)	(109)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	–	(169)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом налогов		4.197	(1.592)
Итого совокупный доход за год		<u>72.323</u>	<u>39.610</u>

ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(В миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года		51.500	23.893	(2.622)	61.695	134.466
Прибыль за год		–	–	–	41.202	41.202
Прочий совокупный убыток за год	18	–	–	(1.592)	–	(1.592)
Итого совокупный (убыток)/ доход за год		–	–	(1.592)	41.202	39.610
На 31 декабря 2018 года		51.500	23.893	(4.214)	102.897	174.076
Прибыль за год		–	–	–	68.126	68.126
Прочий совокупный доход за год	18	–	–	4.197	–	4.197
Итого совокупный доход за год		–	–	4.197	68.126	72.323
Дивиденды объявленные	18	–	–	–	(10.500)	(10.500)
На 31 декабря 2019 года		51.500	23.893	(17)	160.523	235.899

ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(В миллионах тенге)

	Прим.	2019 год	2018 год
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		169.233	143.548
Проценты уплаченные		(73.224)	(87.718)
Комиссии полученные		37.140	31.341
Комиссии уплаченные		(14.210)	(9.676)
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		24.551	22.307
Чистые реализованные доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		12.034	3.495
Прочие доходы полученные		110	933
Прочие расходы уплаченные		–	(1.310)
Административные и операционные расходы уплаченные		(41.847)	(36.888)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		113.787	66.032
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение в операционных активах</i>			
Средства в кредитных организациях		(33.701)	(4.657)
Торговые ценные бумаги		(39.674)	–
Кредиты и авансы клиентам		(188.316)	(123.964)
Прочие активы		1.764	(5.271)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) в операционных обязательствах</i>			
Средства кредитных организаций		(27.326)	6.711
Обязательства перед ипотечной организацией		97.805	–
Средства корпоративных клиентов		180.750	1.458
Средства физических лиц		(5.633)	49.783
Прочие обязательства		(201)	2.012
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		99.255	(7.896)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(17.378)	(5.823)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств по операционной деятельности		81.877	(13.719)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(7.869)	(2.627)
Приобретение нематериальных активов		(7.807)	(6.394)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	(409.912)	(1.052.351)
Поступления от погашения и продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	395.856	1.115.048
Чистое (расходование)/поступление денежных средств по инвестиционной деятельности		(29.732)	53.676
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска облигаций	30	5.167	16.049
Погашение облигаций	30	(4.883)	(19.588)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(10.500)	–
Погашение обязательств по аренде	3	(1.228)	–
Чистое расходование денежных средств от финансовой деятельности		(11.444)	(3.539)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(6.736)	41.266
Влияние ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	22	14	(1)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		33.979	77.683
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчётного года		505.008	427.325
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчётного года	5	538.987	505.008

(В миллионах тенге, если не указано иное)

1. Описание деятельности

Дочерний Банк Акционерное Общество «Сбербанк России» (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован в 1993 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов основным акционером Банка является Публичное Акционерное Общество «Сбербанк России», владеющее 99,99% акций (далее по тексту – «Материнская компания»). Конечным акционером Материнской компании является Центральный банк Российской Федерации. В соответствии с казахстанским законодательством Материнская компания имеет статус банковского холдинга Дочернего Банка Акционерное Общество «Сбербанк России».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.199/93/31, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК») 23 декабря 2014 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Депозиты в тенге физических лиц – клиентов Банка до 10 миллионов тенге и депозиты в иностранных валютах – до 5 миллионов тенге гарантированы АО «Казахстанский фонд гарантирования депозитов» в случае банкротства Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года филиальная сеть Банка включает 17 филиалов и 84 структурных подразделения (на 31 декабря 2018 года: 17 филиалов и 74 структурных подразделения), расположенных в Республике Казахстан. Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Алматы, пр-т. Аль-Фараби, д. 13/1.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

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

Финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, торговые ценные бумаги, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производные финансовые инструменты.

Настоящая финансовая отчётность представлена в миллионах тенге, за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

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

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

Активы

Основные средства (активы в форме права пользования)	3.112
Итого активы	3.112

Обязательства

Прочие обязательства (обязательства по аренде)	3.112
Итого обязательства	3.112

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

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

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

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

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

- использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда (продолжение)

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

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	1.879
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 года	<u>7,5%</u>
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	<u>1.667</u>
<i>Минус:</i>	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(869)
<i>Плюс:</i>	
Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 года	<u>2.314</u>
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	<u><u>3.112</u></u>

(б) Основные положения новой учётной политики

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики (продолжение)

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды техники и оборудования (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 наличие достаточной уверенности в том, что он исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на его способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

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

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

	Активы в форме права пользования		Обязательства по аренде
	Здания	Итого	
На 31 декабря 2018 года	3.112	3.112	(3.112)
Новые поступления	1.645	1.645	(1.645)
Модификация	217	217	(217)
Выбытия	(79)	(79)	–
Расходы по амортизации	(1.190)	(1.190)	–
Процентный расход	–	–	(118)
Платежи	–	–	1.228
На 31 декабря 2019 года	3.705	3.705	(3.864)

За год, завершившийся 31 декабря 2019 года, Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде и к аренде активов с низкой стоимостью в размере 484 миллиона тенге. В 2019 году общий отток денежных средств в связи с арендой составил 1.712 миллионов тенге (2018 год: 1.574 миллиона тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

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

Банк применяет значительное суждение при выявлении неопределенности в отношении правил исчисления налога на прибыль. Данные разъяснения не имеют влияния на финансовую отчётность 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 отчётность Банка.

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной 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 отчётность Банка, поскольку у Банка отсутствуют долгосрочные вложения в ассоциированные организации или совместные предприятия.

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 или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (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 отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчётность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (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 отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в *Примечании 28*.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу 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 актива или обязательства 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 образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать 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 отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом:

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

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчётности 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 отчётного периода.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

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

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

Средства в кредитных организациях, кредиты и авансы клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты и авансы 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 счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Оценка бизнес-модели (продолжение)

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

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

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

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА (продолжение)

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

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает своё обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отчёте о прибыли или убытке, 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.

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.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо»

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отчёте 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.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды и свопы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отчёте о прибыли или убытке в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с производными финансовыми инструментами.

Заёмные средства

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

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 представляются в отчёте о прибыли или убытке в составе статьи «Доход от государственных субсидий».

Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Реструктуризация кредитов (продолжение)

При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе доходов за вычетом расходов от модификации в отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения. В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

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

Налогообложение

Текущие расходы по корпоративному подоходному налогу рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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

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

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе административных и операционных расходов в отчёте о прибыли или убытке.

Основные средства

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

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить. Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования.

Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	70
Офисное и прочее оборудование	3-13
Транспортные средства	7-10
Компьютерное оборудование	5-7

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределённый срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 10 до 15 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

Оценочные обязательства

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

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Уставный капитал

Уставный капитал

Простые акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии.

Дивиденды

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

Сегментная отчётность

Сегментная отчётность Банка основана на следующих операционных сегментах: розничные банковские услуги, корпоративные банковские услуги, инвестиционно-банковская деятельность.

Условные активы и обязательства

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

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

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

Комиссионные доходы

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

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

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определённого периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определёнными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

Программы лояльности клиентов

Банк предлагает несколько программ лояльности клиентов. Учёт таких программ варьируется в зависимости от того, кто идентифицируется в качестве клиента, а также от роли Банка по договору (агент или принципал). В случае программ на основе баллов Банк обычно признает обязательство в отношении накопленных баллов, которые, как ожидается, будут использованы клиентами, которое восстанавливается в составе прибыли или убытка по мере истечения срока действия баллов. Кешбэк по пластиковым картам уменьшает комиссионные доходы.

Пересчёт иностранных валют

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

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2019 года официальный курс КФБ составлял 381,18 тенге за 1 доллар США и 6,17 тенге за 1 российский рубль (на 31 декабря 2018 года: 384,2 тенге за 1 доллар США и 5,52 тенге за 1 российский рубль), соответственно.

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

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

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

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

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

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

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

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

4. Существенные учётные суждения и оценки

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отражённая в отчёте о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценки, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять существенное суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 28*.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

Аренда – оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств

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

Банк определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии, и использует определенные расчетные оценки, специфичные для организации (например, индивидуальный кредитный рейтинг). Подробная информация представлена в *Примечании 3*.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Наличные средства	53.414	42.245
Средства на текущих счетах в НБРК	352.468	226.527
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
- Соединенных Штатов Америки	23.113	25.759
- Республики Казахстан	12.805	9.194
- Стран Европейского Союза	7.453	6.579
- Российской Федерации	3.517	5.189
- Китайской Народной Республики	6	6
Срочные вклады с контрактным сроком погашения до 90 дней в НБРК	70.053	70.032
Срочные вклады с контрактным сроком погашения до 90 дней в банках:		
- Российской Федерации	6.160	60.566
- Республики Казахстан	4.000	-
- Соединенных Штатов Америки	-	53.921
Договоры обратного «репо» сроком до 90 дней	6.000	5.002
	<u>538.989</u>	<u>505.020</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(2)	(12)
Денежные средства и их эквиваленты	<u><u>538.987</u></u>	<u><u>505.008</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк заключил договоры обратного «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан (на 31 декабря 2018 года: казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан), справедливая стоимость которых составляет 6.038 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 5.002 миллиона тенге).

В соответствии с казахстанским законодательством Банк обязан поддерживать определённые резервы, которые рассчитываются как определённый процент от обязательств Банка. Такие резервы должны поддерживаться на текущих счетах в НБРК или в наличной денежной массе в размере среднемесячных остатков совокупной суммы денежных средств на счетах в НБРК или наличных денежных средств в национальной валюте за период формирования резервов. На 31 декабря 2019 года средства на текущих счетах в НБРК включают обязательные резервы в размере 28.956 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 17.164 миллиона тенге). На 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк соблюдал нормативы минимальных резервных требований НБРК, установленные для банков второго уровня.

Все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведён ниже:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(12)	(9)
Чистое изменение резерва (<i>Примечание 22</i>)	14	(1)
Курсовые разницы	(4)	(2)
На 31 декабря	<u><u>(2)</u></u>	<u><u>(12)</u></u>

6. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Краткосрочные займы, предоставленные другим банкам	26.093	-
Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	12.460	14.854
Средства, ограниченные в использовании	11.027	2.842
Срочные вклады в других банках, размещенные на срок более 90 дней	6.220	-
	<u>55.800</u>	<u>17.696</u>
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(68)	(62)
Средства в кредитных организациях	<u><u>55.732</u></u>	<u><u>17.634</u></u>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

6. Средства в кредитных организациях (продолжение)

Займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, включают займы, выданные АО «КазАгроФинанс», со сроком погашения в 2021 году и годовой ставкой вознаграждения 11,5% (на 31 декабря 2018 года: 11,5%).

Средства, ограниченные в использовании, в основном представляют собой средства на текущих счетах в НБРК, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

Все остатки средств в кредитных организациях отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2019 и 2018 годы:

	2019 год	2018 год
Валовая балансовая стоимость на 1 января	17.696	13.184
Новые созданные или приобретённые активы	71.132	11.754
Активы, которые были погашены	(33.094)	(7.291)
Изменение в начисленных процентах	(81)	49
Курсовая разница	147	–
На 31 декабря	55.800	17.696

	2019 год	2018 год
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(62)	(68)
Чистое изменение резерва (Примечание 22)	(6)	(6)
Курсовые разницы	–	12
На 31 декабря	(68)	(62)

7. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ноты НБРК	36.816	–
Корпоративные облигации	5.607	–
Торговые ценные бумаги	42.423	–

8. Кредиты и авансы клиентам

Кредиты и авансы клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Коммерческое кредитование юридических лиц	751.267	742.631
Потребительские и прочие кредиты физическим лицам	273.328	231.063
Жилищное кредитование физических лиц	230.756	137.757
Специализированное кредитование юридических лиц	113.140	123.310
Автокредитование физических лиц	60.879	34.670
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1.429.370	1.269.431
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(142.622)	(149.199)
Кредиты и авансы клиентам	1.286.748	1.120.232

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	594.852	28.828	118.951	–	742.631
Новые созданные или приобретённые активы	1.362.387	–	–	2.273	1.364.660
Активы, которые были погашены	(1.325.129)	(19.577)	(2.536)	–	(1.347.242)
Переводы в Этап 1	16.395	(13.777)	(2.618)	–	–
Переводы в Этап 2	(26.606)	27.609	(1.003)	–	–
Переводы в Этап 3	(3.459)	(3.356)	6.815	–	–
Изменение в начисленных процентах	(141)	(436)	3.502	–	2.925
Амортизация дисконта	–	–	3.220	–	3.220
Списанные суммы	–	–	(14.133)	–	(14.133)
Курсовые разницы	(202)	(402)	(190)	–	(794)
На 31 декабря 2019 года	618.097	18.889	112.008	2.273	751.267

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(13.686)	(2.224)	(83.351)	–	(99.261)
Новые созданные или приобретённые активы	(26.712)	–	–	–	(26.712)
Активы, которые были погашены	26.029	1.060	–	–	27.089
Переводы в Этап 1	(1.927)	1.779	148	–	–
Переводы в Этап 2	704	(817)	113	–	–
Переводы в Этап 3	172	781	(953)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	614	(6.290)	(14.681)	–	(20.357)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(3.220)	–	(3.220)
Списанные суммы	–	–	14.133	–	14.133
Курсовые разницы	39	77	37	–	153
На 31 декабря 2019 года	(14.767)	(5.634)	(87.774)	–	(108.175)

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	214.402	4.521	12.140	231.063
Новые созданные или приобретённые активы	176.348	–	–	176.348
Активы, которые были погашены	(129.459)	(415)	(4.096)	(133.970)
Переводы в Этап 1	9.204	(7.643)	(1.561)	–
Переводы в Этап 2	(15.280)	16.579	(1.299)	–
Переводы в Этап 3	(6.848)	(8.439)	15.287	–
Изменение в начисленных процентах	395	3	1.162	1.560
Амортизация дисконта	–	–	1.316	1.316
Списанные суммы	–	–	(2.988)	(2.988)
Курсовые разницы	(2)	–	1	(1)
На 31 декабря 2019 года	248.760	4.606	19.962	273.328

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(3.327)	(705)	(7.725)	(11.757)
Новые созданные или приобретённые активы	(6.241)	–	–	(6.241)
Активы, которые были погашены	4.578	53	156	4.787
Переводы в Этап 1	(2.115)	1.183	932	–
Переводы в Этап 2	556	(1.314)	758	–
Переводы в Этап 3	514	1.939	(2.453)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	593	(2.251)	(6.748)	(8.406)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.316)	(1.316)
Списанные суммы	–	–	2.988	2.988
Курсовые разницы	1	–	1	2
На 31 декабря 2019 года	(5.441)	(1.095)	(13.407)	(19.943)

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

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	132.124	2.180	3.453	137.757
Новые созданные или приобретённые активы	131.785	–	–	131.785
Активы, которые были погашены	(37.751)	(434)	(825)	(39.010)
Переводы в Этап 1	6.055	(4.473)	(1.582)	–
Переводы в Этап 2	(3.201)	3.922	(721)	–
Переводы в Этап 3	(805)	(714)	1.519	–
Изменение в начисленных процентах	352	(45)	(113)	194
Амортизация дисконта	–	–	61	61
Списанные суммы	–	–	(24)	(24)
Курсовые разницы	(5)	–	(2)	(7)
На 31 декабря 2019 года	228.554	436	1.766	230.756

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(941)	(213)	(2.568)	(3.722)
Новые созданные или приобретённые активы	(664)	–	–	(664)
Активы, которые были погашены	190	36	187	413
Переводы в Этап 1	(1.611)	430	1.181	–
Переводы в Этап 2	52	(586)	534	–
Переводы в Этап 3	10	79	(89)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	1.987	214	(438)	1.763
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(61)	(61)
Списанные суммы	–	–	24	24
Курсовые разницы	1	–	–	1
На 31 декабря 2019 года	(976)	(40)	(1.230)	(2.246)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

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

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	79.719	1.144	42.447	–	123.310
Новые созданные или приобретённые активы	99.543	–	–	4.546	104.089
Активы, которые были погашены	(83.584)	(275)	(9.878)	–	(93.737)
Переводы в Этап 1	1.811	(1.809)	(2)	–	–
Переводы в Этап 2	(1.594)	2.393	(799)	–	–
Переводы в Этап 3	(308)	(409)	717	–	–
Изменение в начисленных процентах	46	12	(571)	–	(513)
Амортизация дисконта	–	–	484	–	484
Списанные суммы	–	–	(20.565)	–	(20.565)
Курсовые разницы	(112)	(10)	194	–	72
На 31 декабря 2019 года	95.521	1.046	12.027	4.546	113.140

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(2.939)	(72)	(31.212)	–	(34.223)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.069)	–	–	–	(2.069)
Активы, которые были погашены	1.738	42	4.737	–	6.517
Переводы в Этап 1	(10)	9	1	–	–
Переводы в Этап 2	21	(55)	34	–	–
Переводы в Этап 3	8	78	(86)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(96)	(78)	(1.996)	–	(2.170)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(484)	–	(484)
Списанные суммы	–	–	20.565	–	20.565
Курсовые разницы	4	1	(142)	–	(137)
На 31 декабря 2019 года	(3.343)	(75)	(8.583)	–	(12.001)

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

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	34.093	298	279	34.670
Новые созданные или приобретённые активы	56.389	–	–	56.389
Активы, которые были погашены	(30.065)	(93)	(108)	(30.266)
Переводы в Этап 1	586	(502)	(84)	–
Переводы в Этап 2	(457)	525	(68)	–
Переводы в Этап 3	(123)	(115)	238	–
Изменение в начисленных процентах	89	(4)	1	86
Амортизация дисконта	–	–	4	4
Списанные суммы	–	–	(9)	(9)
Курсовые разницы	5	–	–	5
На 31 декабря 2019 года	60.517	109	253	60.879

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(90)	(11)	(135)	(236)
Новые созданные или приобретённые активы	(95)	–	–	(95)
Активы, которые были погашены	10	2	18	30
Переводы в Этап 1	(50)	17	33	–
Переводы в Этап 2	2	(28)	26	–
Переводы в Этап 3	1	6	(7)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	107	6	(74)	39
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(4)	(4)
Списанные суммы	–	–	9	9
На 31 декабря 2019 года	(115)	(8)	(134)	(257)

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

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	454.873	159.833	166.903	781.609
Новые созданные или приобретённые активы	1.160.658	–	–	1.160.658
Активы, которые были погашены	(1.038.467)	(67.068)	(46.911)	(1.152.446)
Переводы в Этап 1	32.385	(32.385)	–	–
Переводы в Этап 2	(25.158)	28.857	(3.699)	–
Переводы в Этап 3	(3.395)	(55.317)	58.712	–
Амортизация дисконта	–	–	5.863	5.863
Изменение в начисленных процентах	(154)	(7.148)	(401)	(7.703)
Списанные суммы	–	–	(69.686)	(69.686)
Курсовые разницы	14.110	2.056	8.170	24.336
На 31 декабря 2018 года	594.852	28.828	118.951	742.631

<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(17.145)	(16.737)	(124.383)	(158.265)
Новые созданные или приобретённые активы	(13.886)	–	–	(13.886)
Активы, которые были погашены	5.430	6.942	15.029	27.401
Переводы в Этап 1	(4.973)	4.973	–	–
Переводы в Этап 2	2.522	(4.058)	1.536	–
Переводы в Этап 3	1.266	24.192	(25.458)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	13.841	(17.336)	(7.102)	(10.597)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(5.863)	(5.863)
Списанные суммы	–	–	69.686	69.686
Курсовые разницы	(741)	(200)	(6.796)	(7.737)
На 31 декабря 2018 года	(13.686)	(2.224)	(83.351)	(99.261)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

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

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	148.159	5.093	7.863	161.115
Новые созданные или приобретённые активы	148.091	–	–	148.091
Активы, которые были погашены	(78.365)	–	–	(78.365)
Переводы в Этап 1	5.114	(3.999)	(1.115)	–
Переводы в Этап 2	(7.328)	7.703	(375)	–
Переводы в Этап 3	(2.004)	(4.338)	6.342	–
Амортизация дисконта	–	–	471	471
Изменение в начисленных процентах	568	47	464	1.079
Списанные суммы	–	–	(1.612)	(1.612)
Курсовые разницы	167	15	102	284
На 31 декабря 2018 года	214.402	4.521	12.140	231.063

<i>Потребительское кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(2.234)	(282)	(4.521)	(7.037)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.130)	–	–	(2.130)
Активы, которые были погашены	31	–	–	31
Переводы в Этап 1	(457)	331	126	–
Переводы в Этап 2	129	(253)	124	–
Переводы в Этап 3	93	469	(562)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	1.262	(969)	(3.978)	(3.685)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(471)	(471)
Списанные суммы	–	–	1.612	1.612
Курсовые разницы	(21)	(1)	(55)	(77)
На 31 декабря 2018 года	(3.327)	(705)	(7.725)	(11.757)

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

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	113.224	2.798	1.722	117.744
Новые созданные или приобретённые активы	52.693	–	–	52.693
Активы, которые были погашены	(31.552)	–	–	(31.552)
Переводы в Этап 1	2.326	(2.326)	–	–
Переводы в Этап 2	(3.656)	3.837	(181)	–
Переводы в Этап 3	(776)	(2.128)	2.904	–
Амортизация дисконта	–	–	93	93
Изменение в начисленных процентах	83	(2)	91	172
Списанные суммы	–	–	(1.228)	(1.228)
Курсовые разницы	(218)	1	52	(165)
На 31 декабря 2018 года	132.124	2.180	3.453	137.757

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

<i>Жилищное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(796)	(142)	(1.195)	(2.133)
Новые созданные или приобретённые активы	(283)	–	–	(283)
Активы, которые были погашены	85	–	–	85
Переводы в Этап 1	(616)	616	–	–
Переводы в Этап 2	37	(383)	346	–
Переводы в Этап 3	7	88	(95)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	741	(392)	(2.747)	(2.398)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(93)	(93)
Списанные суммы	–	–	1.228	1.228
Курсовые разницы	(116)	–	(12)	(128)
На 31 декабря 2018 года	(941)	(213)	(2.568)	(3.722)

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

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	56.320	15.465	21.067	92.852
Новые созданные или приобретённые активы	63.903	–	–	63.903
Активы, которые были погашены	(37.315)	–	–	(37.315)
Переводы в Этап 1	484	(484)	–	–
Переводы в Этап 2	(6.482)	6.482	–	–
Переводы в Этап 3	(966)	(18.060)	19.026	–
Амортизация дисконта	–	–	1.557	1.557
Изменение в начисленных процентах	87	(2.259)	3.598	1.426
Списанные суммы	–	–	(5.982)	(5.982)
Курсовые разницы	3.688	–	3.181	6.869
На 31 декабря 2018 года	79.719	1.144	42.447	123.310

<i>Специализированное кредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(1.154)	(13.740)	(3.571)	(18.465)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.201)	–	–	(2.201)
Активы, которые были погашены	883	–	–	883
Переводы в Этап 1	(17)	17	–	–
Переводы в Этап 2	736	(736)	–	–
Переводы в Этап 3	7	5.256	(5.263)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	(1.087)	9.131	(24.156)	(16.112)
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(1.557)	(1.557)
Списанные суммы	–	–	5.982	5.982
Курсовые разницы	(106)	–	(2.647)	(2.753)
На 31 декабря 2018 года	(2.939)	(72)	(31.212)	(34.223)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Оценочный резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам (продолжение)

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

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	29.604	302	155	30.061
Новые созданные или приобретённые активы	24.451	–	–	24.451
Активы, которые были погашены	(19.852)	–	–	(19.852)
Переводы в Этап 1	497	(393)	(104)	–
Переводы в Этап 2	(607)	629	(22)	–
Переводы в Этап 3	–	(245)	245	–
Амортизация дисконта	–	–	3	3
Изменение в начисленных процентах	3	5	2	10
Курсовые разницы	(3)	–	–	(3)
На 31 декабря 2018 года	34.093	298	279	34.670

<i>Автокредитование</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(130)	(6)	(87)	(223)
Новые созданные или приобретённые активы	(97)	–	–	(97)
Активы, которые были погашены	19	–	–	19
Переводы в Этап 1	(46)	27	19	–
Переводы в Этап 2	3	(9)	6	–
Переводы в Этап 3	–	6	(6)	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения моделей и исходных данных	161	(29)	(64)	68
Амортизация дисконта (признанная в процентном доходе)	–	–	(3)	(3)
На 31 декабря 2018 года	(90)	(11)	(135)	(236)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

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

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

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

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

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Коммерческое кредитование	(18.643)	(29.408)
Специализированное кредитование	(3.012)	(10.271)
Потребительское кредитование	(91)	(20)
Жилищное кредитование	–	–
Автокредитование	–	–
	(21.746)	(39.699)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

8. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и иные механизмы повышения кредитного качества (продолжение)

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчётную дату:

	2019 год	2018 год
Здания	4.204	918
Земельный участок	56	15
Итого залог, на который было обращено взыскание	4.260	933

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года на долю десяти самых крупных заёмщиков Банка приходилось 15,4% (на 31 декабря 2018 года: 16,9%) от общего кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение. Совокупная сумма данных кредитов составила 220.458 миллионов тенге на 31 декабря 2019 года (на 31 декабря 2018 года: 214.657 миллионов тенге). По этим кредитам был начислен оценочный резерв в размере 28.015 миллионов тенге на 31 декабря 2019 года (на 31 декабря 2018 года: 37.312 миллионов тенге).

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Потребительские, жилищные кредиты и автокредитование физических лиц	564.963	39,5	403.490	31,8
Торговля	259.695	18,2	226.008	17,8
Производство	189.258	13,2	218.626	17,2
Услуги	123.433	8,7	126.416	10,0
Транспорт	94.327	6,6	90.868	7,2
Операции с недвижимостью	59.132	4,1	77.874	6,1
Горнодобывающая промышленность	48.945	3,4	49.523	3,9
Строительство	48.535	3,4	45.436	3,6
Сельское хозяйство	30.125	2,1	23.134	1,8
Образование	5.214	0,4	5.598	0,4
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	984	0,1	1.515	0,1
Прочие	4.759	0,3	943	0,1
Кредиты и авансы клиентам	1.429.370	100,0	1.269.431	100,0

9. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Казахстанские государственные облигации	75.419	74.999
Ноты НБРК	63.344	21.595
Корпоративные облигации	29.235	22.632
Ценные бумаги иностранных государств	1.247	28.946
	169.245	148.172
Акции, не имеющие котировок	2	2
	2	2
Минус: оценочный резерв под ОКУ	(22)	(59)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	169.225	148.115

(В миллионах тенге, если не указано иное)

9. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых составляет 1.745 миллионов тенге.

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Казахстанские государственные облигации	14.861	14.962
	14.861	14.962
Минус: резерв под ОКУ	–	(7)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.861	14.955

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливая стоимость которых составляет 353 миллиона тенге.

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2019 и 2018 годы:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	148.172	195.091
Новые созданные или приобретённые активы	409.912	1.052.351
Активы, которые были погашены/проданы	(395.856)	(1.115.048)
Изменение в начисленных процентах	3.365	6.054
Переоценка справедливой стоимости	4.234	(1.314)
Курсовые разницы	(582)	11.038
На 31 декабря	169.245	148.172

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(59)	(168)
Чистое изменение резерва за год	37	109
На 31 декабря	(22)	(59)

Все остатки долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ за 2019 и 2018 годы:

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	14.962	12.975
Изменение в начисленных процентах	(47)	(54)
Курсовые разницы	(54)	2.041
На 31 декабря	14.861	14.962

<i>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января	(7)	(14)
Чистое изменение резерва за год	7	2
Курсовые разницы	–	5
На 31 декабря	–	(7)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

10. Основные средства

Движение основных средств за 2019 и 2018 годы представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компью- терное оборудо- вание</i>	<i>Офисное и прочее оборудо- вание</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Активы в форме права пользо- вания</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость							
На 31 декабря 2017 года	702	20.043	10.884	14.794	583	–	47.006
Поступления	–	–	1.626	960	41	–	2.627
Выбытие	–	–	(510)	(270)	(138)	–	(918)
На 31 декабря 2018 года	702	20.043	12.000	15.484	486	–	48.715
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)							
На 1 января 2019 года	–	–	–	–	–	3.112	3.112
Поступления	–	220	4.464	3.132	306	1.862	9.984
Выбытие	–	(1)	(977)	(531)	(273)	(79)	(1.861)
На 31 декабря 2019 года	702	20.262	15.487	18.085	519	4.895	59.950
Накопленный износ							
На 31 декабря 2017 года	–	(3.318)	(5.358)	(5.985)	(283)	–	(14.944)
Начисление	–	(265)	(1.697)	(1.522)	(49)	–	(3.533)
Выбытие	–	–	443	194	89	–	726
На 31 декабря 2018 года	–	(3.583)	(6.612)	(7.313)	(243)	–	(17.751)
Начисление	–	(266)	(1.764)	(1.686)	(49)	(1.190)	(4.955)
Выбытие	–	–	909	402	169	–	1.480
На 31 декабря 2019 года	–	(3.849)	(7.467)	(8.597)	(123)	(1.190)	(21.226)
Чистая остаточная стоимость							
На 31 декабря 2017 года	702	16.725	5.526	8.809	300	–	32.062
На 31 декабря 2018 года	702	16.460	5.388	8.171	243	–	30.964
На 31 декабря 2019 года	702	16.413	8.020	9.488	396	3.705	38.724

Первоначальная стоимость полностью амортизированных основных средств, находящихся в использовании Банком на 31 декабря 2019 года, составляет 2.272 миллиона тенге (на 31 декабря 2018 года: 2.150 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

11. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов за 2019 и 2018 годы представлено следующим образом:

	<i>Нематериаль- ные активы</i>
Первоначальная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	20.824
Поступления	6.394
Выбытие	(5.730)
На 31 декабря 2018 года	<u>21.488</u>
Поступления	7.024
Выбытие	(431)
На 31 декабря 2019 года	<u>28.081</u>
Накопленная амортизация	
На 31 декабря 2017 года	(4.919)
Начисление	(2.313)
Выбытие	2.056
На 31 декабря 2018 года	<u>(5.176)</u>
Начисление	(2.555)
Выбытие	215
На 31 декабря 2019 года	<u>(7.516)</u>
Чистая остаточная стоимость	
На 31 декабря 2017 года	<u>15.905</u>
На 31 декабря 2018 года	<u>16.312</u>
На 31 декабря 2019 года	<u>20.565</u>

На 31 декабря 2019 и 2018 годов нематериальные активы в Банке состоят из программного обеспечения и лицензий.

12. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочие финансовые активы		
Маржинальное обеспечение	650	1.668
Дебиторы по документарным расчётам	173	788
Комиссии по гарантиям и аккредитивам к получению	128	195
Дебиторы по банковской деятельности	105	705
Прочее	166	169
	<u>1.222</u>	<u>3.525</u>
Прочие нефинансовые активы		
Авансы по основным средствам и нематериальным активам	4.415	3.883
Изъятное залоговое обеспечение	4.260	933
Прочие предоплаты	1.388	5.436
Запасы	1.345	1.346
Госпошлина к возмещению	436	897
Прочее	2.697	2.342
	<u>14.541</u>	<u>14.837</u>
Минус: резервы под обеспечение	(650)	(1.257)
Прочие активы	<u>15.113</u>	<u>17.105</u>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

12. Прочие активы (продолжение)

На 31 декабря 2019 года авансы по основным средствам и нематериальным активам включают в себя авансы на приобретение оборудования на сумму 1.779 миллионов тенге и приобретение программного обеспечения на сумму 2.636 миллиона тенге (на 31 декабря 2018 года: авансы на приобретение оборудования на сумму 2.032 миллиона тенге, приобретение программного обеспечения на сумму 1.851 миллион тенге).

На 31 декабря 2019 года запасы в основном включают монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на сумму 637 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 779 миллионов тенге).

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

Движение резервов под обесценение прочих активов за 2019 и 2018 годы представлено ниже:

	<i>Прочие нефинансовые активы</i>	<i>Прочие финансовые активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	(1.410)	(37)	(1.447)
Отчисление за год	(42)	–	(42)
Списание	232	–	232
На 31 декабря 2018 года	(1.220)	(37)	(1.257)
Отчисление за год	(277)	–	(277)
Списание	879	–	879
Курсовые разницы	5	–	5
На 31 декабря 2019 года	(613)	(37)	(650)

13. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Срочные вклады и займы, полученные от прочих финансовых организаций	85.259	64.667
Займы, полученные от других банков	30.758	19.847
Корреспондентские счета других банков	7.141	49.847
Займы, полученные от международных финансовых организаций	6.425	8.774
Вклад, являющийся обеспечением обязательств других банков	3.198	8.804
Займы, полученные от Материнской компании	165	7.996
Средства кредитных организаций	132.946	159.935

Срочные вклады и займы, полученные от прочих финансовых организаций, включают в себя: займы, полученные по государственной программе поддержки малого и среднего бизнеса от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» со сроком до 2020-2035 годов (на 31 декабря 2018 года: до 2019-2035 годов) и процентными ставками от 1,0% до 8,5% годовых (на 31 декабря 2018 года: от 1,0% до 8,5% годовых); займы, полученные по государственной программе поддержки сельскохозяйственного сектора путем кредитования от АО «Аграрная кредитная корпорация» со сроком до 2020-2026 годов и процентными ставками от 2,8% до 7,28%; вклады от АО «ИО «Казахстанская Ипотечная Компания» со сроком до 2020 года и процентными ставками 8,5% годовых; вклады от АО «КазАгроФинанс» со сроком до 2020 года и процентной ставкой 8,1% годовых.

Займы, полученные от других банков, включают в себя займы, полученные по государственной программе поддержки отечественных автопроизводителей от АО «Банк Развития Казахстана» со сроком до 2029-2037 годов (на 31 декабря 2018 года: до 2019-2035 годов) и процентными ставками от 1,0% до 2,0% годовых (на 31 декабря 2018 года: от 1,0% до 7,9% годовых).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Государственные и общественные организации		
Текущие счета	19.512	20.172
Срочные вклады	71.491	75.731
Негосударственные юридические лица		
Текущие счета	370.286	290.325
Срочные вклады	393.991	289.868
Договоры «репо»	2.006	–
Средства корпоративных клиентов	857.286	676.096
Физические лица		
Текущие счета и счета до востребования	124.116	119.625
Срочные вклады	661.711	671.921
Средства физических лиц	785.827	791.546
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам	55	869
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 26)	42.975	44.704
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам (Примечание 26)	336	1.595

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк заключил договоры «репо» на КФБ. Предметом указанных договоров являются казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, справедливая стоимость которых составляет 2.090 миллион тенге (Примечание 9).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу не выплачивается, или выплачивается по значительно меньшей ставке вознаграждения, в зависимости от условий, оговоренных в соглашении.

Ниже приведено распределение средств корпоративных клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Предоставление услуг потребителям	160.288	18,7	161.340	23,9
Производство	156.894	18,3	111.917	16,6
Торговля	152.496	17,8	110.820	16,4
Недвижимость и строительство	145.344	17,0	93.202	13,8
Страхование и пенсионные фонды	78.366	9,1	71.838	10,6
Финансовая, инвестиционная деятельность	76.584	8,9	59.084	8,7
Горнодобывающая промышленность	28.850	3,4	19.528	2,9
Сельское хозяйство	17.683	2,1	14.530	2,1
Транспорт и связь	15.728	1,8	17.962	2,7
Нефтегазовая промышленность	13.142	1,5	7.523	1,1
Государственное управление	899	0,1	84	–
Прочее	11.012	1,3	8.268	1,2
Средства корпоративных клиентов	857.286	100,0	676.096	100,0

На 31 декабря 2019 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 26,2% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах корпоративных клиентов (на 31 декабря 2018 года: 25,7%). На 31 декабря 2019 года совокупный остаток средств на счетах таких клиентов составил 224.368 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 173.517 миллионов тенге).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

15. Выпущенные долговые ценные бумаги

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов выпущенные долговые ценные бумаги представлены двумя эмиссиями облигаций Банка в тенге на КФБ. Данные облигации имеют срок погашения в 2020-2021 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,4-11,0% годовых (на 31 декабря 2018 года: срок погашения в 2019-2020 годах и номинальные ставки вознаграждения 6,9-11,0% годовых).

На 31 декабря 2019 года балансовая стоимость выпущенных облигаций составила 51.299 миллионов тенге (на 31 декабря 2018 года: 50.944 миллиона тенге).

16. Обязательства перед ипотечной организацией

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

В рамках Программы 7-20-25 Банк выдал ипотечные кредиты клиентам и передал их АО «Ипотечная организация «Баспана» (далее по тексту – «Оператор»), в обмен на денежные средства в размере номинальной стоимости кредитов. Банк юридически выступает агентом по данной программе и получает вознаграждение в размере 4% годовых от полученных процентных платежей. В соответствии с условиями передачи активов Оператору, в случае наступления дефолта по переданным кредитам, Банк обязан осуществить обратный выкуп переданных кредитов у Оператора. В связи с этим, Банк подвержен кредитному риску в отношении переданных кредитов. Банк считает, что он подвержен всем существенным рискам, связанным с переданными кредитами, в связи с чем Банк не прекращает признание данных кредитов в своем промежуточном сокращенном отчёте о финансовом положении и признает средства, полученные от Оператора в рамках Программы 7-20-25, в качестве обязательств. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость переданных кредитов составляет 97.811 миллионов тенге и балансовая стоимость обязательств составляет 97.805 миллионов тенге.

17. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочие финансовые обязательства		
Резервы по гарантиям и аккредитивам (Примечание 26)	6.972	6.418
Обязательства по договорам аренды (Примечание 3)	3.864	–
Начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности	2.977	2.520
Начисленные расходы по вознаграждению работников	67	83
Прочее	1.569	1.866
	<u>15.449</u>	<u>10.887</u>
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисление по неиспользованным отпускам	2.059	1.090
Налоги к уплате, кроме корпоративного подоходного налога	1.111	1.969
Обязательства по взносам в Казахстанский фонд гарантирования депозитов	603	826
Кредиторы по гарантиям и аккредитивам	–	112
Прочее	138	367
	<u>3.911</u>	<u>4.364</u>
Прочие обязательства	<u>19.360</u>	<u>15.251</u>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

18. Капитал

Ниже представлена информация о выпущенных, находящихся в обращении и полностью оплаченных простых акциях:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Эмиссионный доход</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Уставный капитал</i>
На 31 декабря 2019 и 2018 годов	12.839.114	38.661	12.839	51.500

Номинальная стоимость одной акции составляет 1.000 тенге. Каждая простая акция дает право на один голос и равное право на получение дивидендов. Все акции выражены в тенге.

На собрании акционеров, состоявшемся 26 апреля 2019 года, Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за год, завершившийся 31 декабря 2018 года, в размере 10.500 миллионов тенге (817,81 тенге за акцию).

В течении 2018 года Банк не объявлял и не выплачивал дивиденды по простым акциям.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов 12.838.826 выпущенных акций (99,99%) принадлежат Материнской компании.

	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2018 года	(2.622)	23.893	21.271
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1.314)	—	(1.314)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(109)	—	(109)
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(169)	—	(169)
На 31 декабря 2018 года	(4.214)	23.893	19.679
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.234	—	4.234
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(37)	—	(37)
На 31 декабря 2019 года	(17)	23.893	23.876

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов у Банка имеется резервный фонд на покрытие непредвиденных расходов и будущих убытков на сумму 23.893 миллиона тенге. Средства резервного фонда могут быть распределены только с официального разрешения акционеров Банка.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

19. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы и расходы включают следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам	161.403	133.633
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.901	10.797
Денежные средства и их эквиваленты	6.028	4.447
Средства в кредитных организациях	1.712	1.115
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	525	474
Договоры обратного «репо»	261	100
	<u>177.830</u>	<u>150.566</u>
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	2.541	127
Процентные доходы	<u>180.371</u>	<u>150.693</u>
Срочные вклады физических лиц	(32.970)	(42.961)
Срочные вклады корпоративных клиентов	(25.440)	(20.796)
Средства кредитных организаций	(8.081)	(8.220)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(4.438)	(4.208)
Договоры «репо» с ценными бумагами	(1.811)	(420)
Обязательства по аренде	(118)	–
Текущие счета корпоративных клиентов	–	(2.166)
Процентные расходы	<u>(72.858)</u>	<u>(78.771)</u>
Чистый процентный доход	<u>107.513</u>	<u>71.922</u>

20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы включают следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Операции с платёжными карточками	12.946	11.254
Расчётные операции	9.036	7.825
Кассовые операции	4.425	4.530
Пакетные предложения	3.026	2.109
Гарантии выданные	2.822	1.781
Операции с иностранной валютой	1.833	1.806
Агентские услуги	1.648	678
Документарные расчёты	259	260
Прочее	1.257	1.098
Комиссионные доходы	<u>37.252</u>	<u>31.341</u>
Обслуживание кредитных карточек	(12.037)	(7.886)
Расчётные операции	(1.544)	(1.349)
Документарные расчёты	(110)	(63)
Гарантии принятые	(109)	(158)
Рамбурсирование	(1)	(18)
Прочее	(409)	(202)
Комиссионные расходы	<u>(14.210)</u>	<u>(9.676)</u>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

21. Административные и операционные расходы

Административные и операционные расходы включают следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и другие выплаты	(24.907)	(20.830)
Отчисления на социальное обеспечение	(2.305)	(1.973)
Расходы на персонал	(27.212)	(22.803)
Износ и амортизация (Примечания 3, 10, 11)	(7.510)	(5.846)
Расходы по гарантированному страхованию вкладов	(2.507)	(2.955)
Транспорт и связь	(2.393)	(1.947)
Расходы по профессиональным услугам	(2.030)	(1.402)
Коммунальные расходы	(1.865)	(1.457)
Расходы на ремонт и обслуживание основных средств	(1.680)	(690)
Прочие налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(1.262)	(1.088)
Рекламные и маркетинговые услуги	(900)	(621)
Расходы на инкассацию	(492)	(370)
Аренда	(484)	(1.574)
Расходы на служебные командировки	(470)	(405)
Расходы на охрану и сигнализацию	(442)	(410)
Расходы по страхованию	(353)	(289)
Представительские расходы	(214)	(489)
Канцелярские и почтовые расходы	(228)	(195)
Расходы от списания основных средств и нематериальных активов	–	(3.818)
Прочее	(1.000)	(791)
Административные и операционные расходы	(51.042)	(47.150)

22. Расходы по кредитным убыткам

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	14	–	–	14
Средства в кредитных организациях	6	(6)	–	–	(6)
Кредиты клиентам	8	(31)	(7.206)	(18.839)	(26.076)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	37	–	–	37
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	7	–	–	7
Финансовые гарантии	26	405	67	(87)	385
Обязательства по предоставлению кредитов	26	350	(1.022)	6	(666)
Аккредитивы	26	(83)	–	–	(83)
Итого расходы по кредитным убыткам		693	(8.161)	(18.920)	(26.388)

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

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(1)	–	–	(1)
Средства в кредитных организациях	6	(6)	–	–	(6)
Кредиты клиентам	8	2.769	(2.653)	(23.018)	(22.902)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	109	–	–	109
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	2	–	–	2
Финансовые гарантии	26	(918)	(138)	344	(712)
Обязательства по предоставлению кредитов	26	(2.576)	39	–	(2.537)
Аккредитивы	26	16	–	–	16
Итого расходы по кредитным убыткам		(605)	(2.752)	(22.674)	(26.031)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

23. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	16.165	6.200
Расход по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	692	54
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16.857	6.254

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

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

	2019 год	2018 год
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	84.983	47.456
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретический расход по корпоративному подоходному налогу, рассчитанный по нормативной ставке	16.997	9.491
Доход, не подлежащий налогообложению		
Необлагаемый налогом процентный доход от государственных ценных бумаг и ценных бумаг, находящихся на дату начисления такого дохода в официальном списке КФБ	(2.181)	(2.246)
Необлагаемый налогом комиссионный доход	–	(559)
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов	–	(1.706)
Расходы, не подлежащие вычету		
Не подлежащие вычету расходы по списанию штрафов и начисленных процентов	764	–
Не подлежащие вычету расходы по списанию нематериальных активов	–	737
Прочие невычитаемые расходы	1.277	537
Расходы по корпоративному подоходному налогу	16.857	6.254

Сальдо отложенных налогов, рассчитанные посредством применения нормативных ставок налогообложения, действующих на даты составления отчёта о финансовом положении, к временным разницам между базой налогообложения активов и обязательств, и суммами, представленными в финансовой отчётности, включают следующее по состоянию на 31 декабря:

	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте		31 декабря 2018 года	Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Прим. 3)	Возникновение и уменьшение временных разниц в отчёте	
	1 января 2018 года	о прибыли или убытке			о прибыли или убытке	31 декабря 2019 года
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Кредиты клиентам	6.360	(6.360)	–	–	–	–
Обязательства по аренде	–	–	–	622	151	773
Прочие	946	(201)	745	–	255	1.000
Непризнанный отложенный налоговый актив	(1.706)	1.706	–	–	–	–
Отложенные налоговые активы	5.600	(4.855)	745	622	406	1.773
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Основные средства и нематериальные активы	(3.369)	147	(3.222)	–	(979)	(4.201)
Активы в форме права пользования	–	–	–	(622)	(119)	(741)
Кредиты клиентам	(4.654)	4.654	–	–	–	–
Отложенные налоговые обязательства	(8.023)	4.801	(3.222)	(622)	(1.098)	(4.942)
Итого обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу, нетто	(2.423)	(54)	(2.477)	–	(692)	(3.169)

(В миллионах тенге, если не указано иное)

24. Прибыль на акцию и балансовая стоимость одной акции

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за период, причитающегося держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода. Банк не имеет опциона или конвертируемых долговых или долевых инструментов.

Далее представлены данные по прибыли и акциям, использованные в расчётах базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2019 год	2018 год
Чистая прибыль за год, приходящийся на акционеров Банка	68.126	41.202
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводненной прибыли на акцию	12.839.114	12.839.114
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	5.306,13	3.209,10

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов балансовая стоимость одной простой акции представлена ниже:

Вид акций	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы согласно методологии КФБ	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	12.839.114	215.334	16.771,72	12.839.114	157.764	12.287,76

Руководство Банка считает, что балансовая стоимость одной акции рассчитана в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ.

25. Сегментный анализ

Основным форматом представления информации по сегментам деятельности Банка является представление информации по операционным сегментам.

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчётных сегментов

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничные банковские услуги включают ряд персональных банковских услуг, услуг по сбережению и ипотечные продукты.
- Корпоративные банковские услуги включают деловые банковские услуги, в основном, для малых и средних предприятий, и коммерческие займы для крупных корпоративных клиентов.
- Инвестиционные банковские услуги включают услуги по активам и обязательствам, необходимым для поддержки ликвидности, требования по финансированию Банка, управление активами и пассивами.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов

Бизнес сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии и уровень обслуживания.

Анализ сегментной финансовой информации выполняется Правлением Банка, ответственным за принятие операционных решений. Эта финансовая информация совпадает с данными внутреннего сегментного анализа, предоставляемыми Правлению для принятия операционных решений. Таким образом, руководство применяло основной принцип МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты» для определения того, какие составляющие частично совпадающей финансовой информации должны стать основой для операционных сегментов.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

25. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2019 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	На 31 декабря 2019 года			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
Активы сегмента				
Договоры обратного «репо»	–	–	6.000	6.000
Средства в кредитных организациях	–	55.732	–	55.732
Торговые ценные бумаги	–	–	42.423	42.423
Кредиты и авансы клиентам	542.517	744.231	–	1.286.748
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	184.086	184.086
Прочие финансовые активы	–	1.185	–	1.185
Итого активов отчётных сегментов	542.517	801.148	232.509	1.576.174
Нераспределённые суммы				607.417
Итого активов				2.183.591
Обязательства сегмента				
Средства кредитных организаций	–	132.946	–	132.946
Средства клиентов	785.827	855.280	2.006	1.643.113
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	51.299	51.299
Обязательство перед ипотечной организацией	97.805	–	–	97.805
Прочие финансовые обязательства	67	15.382	–	15.449
Итого обязательств отчётных сегментов	883.699	1.003.608	53.305	1.940.612
Нераспределённые суммы				7.080
Итого обязательств				1.947.692

(В миллионах тенге, если не указано иное)

25. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

	2019 год				Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределённые суммы	
Процентные доходы	81.770	81.345	11.228	6.028	180.371
Процентные расходы	(32.970)	(33.639)	(6.249)	–	(72.858)
Чистый процентный доход	48.800	47.706	4.979	6.028	107.513
Расходы по кредитным убыткам	(8.374)	(18.072)	44	14	(26.388)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	40.426	29.634	5.023	6.042	81.125
Комиссионные доходы	9.219	27.755	278	–	37.252
Комиссионные расходы	(355)	(13.659)	(196)	–	(14.210)
Чистые прибыли по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	8	–	8
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	3.129	16.700	–	–	19.829
Чистые доходы по производным финансовым инструментам	–	–	12.026	–	12.026
Доходы от государственных субсидий	–	258	–	–	258
Прочие доходы	264	370	17	–	651
Прочие расходы	(258)	(362)	(17)	–	(637)
Износ и амортизация	–	–	–	(7.510)	(7.510)
Административные и операционные расходы	(17.629)	(24.752)	(1.151)	–	(43.532)
Расходы от обесценения и создания резервов	–	(277)	–	–	(277)
Результаты сегмента	34.796	35.667	15.988	(1.468)	84.983
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(16.857)
Прибыль за год					68.126

(В миллионах тенге, если не указано иное)

25. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчётным сегментам на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату:

	На 31 декабря 2018 года			Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	
Активы сегмента				
Договоры обратного «репо»	–	–	5.002	5.002
Средства в кредитных организациях	–	17.634	–	17.634
Кредиты и авансы клиентам	387.775	732.457	–	1.120.232
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	163.070	163.070
Прочие финансовые активы	–	3.488	–	3.488
Итого активов отчётных сегментов	387.775	753.579	168.072	1.309.426
Нераспределённые суммы				560.899
Итого активов				1.870.325
Обязательства сегмента				
Средства кредитных организаций	–	159.935	–	159.935
Средства клиентов	791.546	676.096	–	1.467.642
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	50.944	50.944
Прочие финансовые обязательства	177	10.710	–	10.887
Итого обязательств отчётных сегментов	791.723	846.741	50.944	1.689.408
Нераспределённые суммы				6.841
Итого обязательств				1.696.249

(В миллионах тенге, если не указано иное)

25. Сегментный анализ (продолжение)

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчётных сегментов (продолжение)

	2018 год				Итого
	Розничные банковские услуги	Корпоративные банковские услуги	Инвестиционно- банковская деятельность	Нераспределённые суммы	
Процентные доходы	62.501	72.247	11.498	4.447	150.693
Процентные расходы	(42.961)	(31.182)	(4.628)	–	(78.771)
Чистый процентный доход	19.540	41.065	6.870	4.447	71.922
Расходы по кредитным убыткам	(8.390)	(17.751)	111	(1)	(26.031)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам	11.150	23.314	6.981	4.446	45.891
Комиссионные доходы	6.999	24.118	224	–	31.341
Комиссионные расходы	(1.010)	(8.536)	(130)	–	(9.676)
Чистые доходы в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	169	–	169
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	3.922	19.773	–	–	23.695
Чистые доходы по производным финансовым инструментам	–	–	2.758	–	2.758
Доходы от государственных субсидий	1.144	–	–	–	1.144
Чистые убытки в результате первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(297)	–	–	–	(297)
Прочие доходы	276	541	116	–	933
Прочие расходы	(617)	(657)	(36)	–	(1.310)
Износ и амортизация	–	–	–	(5.846)	(5.846)
Административные и операционные расходы	(19.451)	(20.721)	(1.132)	–	(41.304)
Расходы от обесценения и создания резервов	–	(42)	–	–	(42)
Результаты сегмента	2.116	37.790	8.950	(1.400)	47.456
Расходы по корпоративному подоходному налогу					(6.254)
Прибыль за год					41.202

Все внешние доходы Банка, в основном, поступают от казахстанских клиентов, за исключением процентных и комиссионных доходов от Материнской компании в сумме 44 миллиона тенге и 139 миллионов тенге, соответственно (за 2018 год: 187 миллионов тенге и 89 миллионов тенге, соответственно), а также доходов по производным финансовым инструментам в сумме 10.334 миллиона тенге (за 2018 год: 2.237 миллионов тенге). Капитальные затраты, основные средства и нематериальные активы Банка расположены в Республике Казахстан. У Банка нет клиентов, которые представляют десять или более процентов от общей суммы доходов, полученных в 2019 году (2018 год: нет клиентов).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

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

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

Налоговое законодательство

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

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

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

Судебные иски и требования

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов финансовые и условные обязательства Банка включали следующее:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Обязательства кредитного характера		
Неиспользованные кредитные линии	318.558	326.678
Гарантии выданные	112.089	119.868
Аккредитивы	3.780	3.653
	<u>434.427</u>	<u>450.199</u>
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	–	869
От 1 года до 5 лет	–	1.010
	<u>–</u>	<u>1.879</u>
Обязательства по капитальным затратам	4.415	2.558
Минус: резервы под кредитные убытки по условным обязательствам	(6.972)	(6.418)
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	<u>431.870</u>	<u>448.218</u>
Минус: средства, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 14)	(43.311)	(46.299)
Договорные и условные обязательства	<u>388.559</u>	<u>401.919</u>

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств.

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

Обязательства по предоставлению кредитов

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(4.941)	(13)	–	(4.954)
Чистое изменение резерва за год	350	(1.022)	6	(666)
Курсовые разницы	(300)	105	(6)	(201)
На 31 декабря 2019 года	<u>(4.891)</u>	<u>(930)</u>	<u>–</u>	<u>(5.821)</u>

Аккредитивы

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(16)	–	–	(16)
Чистое изменение резерва за год	(83)	–	–	(83)
Курсовые разницы	(5)	–	–	(5)
На 31 декабря 2019 года	<u>(104)</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>(104)</u>

Финансовые гарантии

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(1.288)	(138)	(22)	(1.448)
Чистое изменение резерва за год	405	67	(87)	385
Курсовые разницы	42	1	(27)	16
На 31 декабря 2019 года	<u>(841)</u>	<u>(70)</u>	<u>(136)</u>	<u>(1.047)</u>

(В миллионах тенге, если не указано иное)

26. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства (продолжение)

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

Обязательства по предоставлению

<i>кредитов</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(2.348)	(1)	–	(2.349)
Чистое изменение резерва за год	(2.576)	39	–	(2.537)
Курсовые разницы	(17)	(51)	–	(68)
На 31 декабря 2018 года	(4.941)	(13)	–	(4.954)

Аккредитивы

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(30)	–	–	(30)
Чистое изменение резерва за год	16	–	–	16
Курсовые разницы	(2)	–	–	(2)
На 31 декабря 2018 года	(16)	–	–	(16)

Финансовые гарантии

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(344)	–	(366)	(710)
Чистое изменение резерва за год	(918)	(138)	344	(712)
Курсовые разницы	(26)	–	–	(26)
На 31 декабря 2018 года	(1.288)	(138)	(22)	(1.448)

27. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несёт Совет Директоров. Однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет Директоров

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

Правление

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Контроль рисков

Подразделение рисков отвечает за контроль за соблюдением принципов, политики управления рисками и лимитов риска Банка. В состав каждого бизнес-подразделения организован контроль рисков, включая контроль размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и структурированных сделок.

Управление ALM

Управление ALM отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Управление ALM и Управление казначейства несут основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно аудируются Управлением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Управление внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету Директоров Банка.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

Для всех уровней Банка составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводится краткое совещание Правления Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, анализируется стоимость с учётом риска, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

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

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Чрезмерные концентрации риска

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

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

Кредитный риск

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 8*.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

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

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

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

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признает оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	ПСКО активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней. Банк считает, что в отношении средств в банках произошел дефолт, и предпринимает немедленные меры по его устранению, если на момент закрытия операционного дня необходимые внутридневные платежи, указанные в отдельных соглашениях, не были произведены.

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

- внутренний рейтинг заёмщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту (26 рейтинг);
- заёмщик запрашивает у Банка чрезвычайное финансирование;
- смерть заёмщика;
- существенное уменьшение стоимости обеспечения, когда возмещение кредита ожидается в результате продажи обеспечения;
- существенное уменьшение товарооборота заёмщика или потеря крупного покупателя;
- нарушение ковенант, в отношении которых Банк не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве или объявил себя банкротом;
- торговля котируемыми долговыми или долевыми инструментами должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдался как минимум в течение шести месяцев подряд. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

Модели присвоения уровней внутреннего рейтинга разрабатываются и применяются независимым департаментом кредитных рисков Банка. Для основных портфелей, клиенты по которым имеют уровень внутреннего рейтинга в диапазоне от 1 до 26, Банк использует отдельные модели. В моделях используется как количественная, так и качественная информация и, помимо информации, специфичной для заёмщика, также учитывается дополнительная информация из внешних источников, которая может оказать влияние на поведение заёмщика. Где это практически осуществимо, также используется информация национальных и международных рейтинговых агентств. Для каждого уровня рейтинга присваиваются показатели вероятности наступления дефолта, которые учитывают прогнозную информацию и классификацию активов на Этапы согласно МСФО (IFRS) 9. В случае необходимости эти данные определяются для каждого экономического сценария.

Казначейские и межбанковские отношения

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Коммерческое кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

Оценка кредитного риска основана на модели кредитного скоринга, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

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

Уровень сложности и детализации методов оценки кредитного качества отличаются в зависимости от подверженности Банка риску и сложности и размера клиента.

Потребительское кредитование и ипотечное кредитование

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

Банк использует следующие уровни внутреннего кредитного рейтинга:

Уровень внутреннего рейтинга	Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)	Описание уровня внутреннего рейтинга	Вероятность дефолта
1	AAA/AA+	Минимальный кредитный риск	0,02%
2	AA/AA-		0,04%
3	A+		0,05%
4	A/A-		0,07%
5	BBB+		0,10%
6	BBB+		0,13%
7	BBB-		0,18%
8	BBB-		0,25%
9	BB+		0,35%
10	BB+		0,48%
11	BB	Низкий кредитный риск	0,66%
12	BB		0,91%
13	BB-		1,25%
14	BB-		1,73%
15	B+		2,38%
16	B+		3,27%
17	B+		4,51%
18	B	Средний кредитный риск	6,20%
19	B		8,54%
20	B		11,77%
21	B-		16,20%
22	B-		22,31%
23	CCC		30,73%
24	CC	Высокий кредитный риск	42,32%
25	C		58,28%
26	D		Дефолт 100%

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность досрочного погашения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

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

Уровень потерь при дефолте

В случае кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере в момент рассмотрения сделки, а также один раз в три месяца менеджерами по работе с клиентами и пересматривается и утверждается департаментом кредитных рисков Банка.

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

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под обесценение по инструменту или портфелю инструментов (т.е. в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. Банк считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если показатель кредитного рейтинга за весь срок по МСФО (IFRS) 9 увеличился с момента первоначального признания более чем на 5 пунктов за год.

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ на индивидуальной основе

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

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

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- портфель коммерческого кредитования Этапа 2 и Этапа 3;
- крупные и уникальные инструменты в портфеле кредитования предприятий малого бизнеса;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСА);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга.

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

В рамках резервирования на индивидуальной основе выделяются следующие этапы:

- 1) определение текущей стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная);
- 2) определение сценариев погашения задолженности и вероятности их наступления;
- 3) моделирование денежных потоков в разрезе сценариев.

На начальном этапе, исходя из всей имеющейся на момент проведения расчётов информации, производится экспертная оценка наиболее вероятных сценариев погашения кредита. В зависимости от принятой стратегии работы с заёмщиком (кредитная или дефолтная) могут быть реализованы различные сценарии.

Для заёмщиков с кредитной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «кредитная стратегия»: данный сценарий предусматривает полное погашение кредита по графику погашения / прогнозному графику погашения с учётом планируемой реструктуризации;
- 2) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 3) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 4) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Для заёмщиков с дефолтной стратегией применяются следующие базовые сценарии:

- 1) сценарий «дефолтная стратегия» – денежные потоки, ожидаемые от реализации залогового имущества или другого способа возврата/урегулирования задолженности согласно оценке Банка;
- 2) сценарий «100% потери по кредиту»;
- 3) сценарий «дополнительный» – сценарий на основе экспертного мотивированного суждения согласно оценке Банка.

Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе

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

- несущественные займы Этапа 1, 2, 3;
- существенные займы Этапа 1.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ на коллективной основе (продолжение)

Коллективная оценка резервов под обесценение финансовых активов и обязательствам кредитного характера осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.

PD рассчитывается с использованием матрицы миграции на основе исторических статистических данных, доступных на дату оценки без чрезмерных затрат и усилий. Для оценки вероятности дефолта применяется подход на основе цепей Маркова.

В основе LGD лежит кумулятивный коэффициент восстановления – ожидаемый процент суммы восстановлений заёмщиков, перешедших на просрочку более 90 дней в течение анализируемого периода. Анализируемый период составляет не менее 36 месяцев с последующим увеличением до 60 месяцев по мере накопления необходимой статистической информации.

Кумулятивный коэффициент восстановления рассчитывается исходя из исторических данных по заёмщикам, перешедших на просрочку более 90 дней, и данным по восстановленным суммам в последующие месяцы развития в определённом месяце. В категорию убытка определяются все займы одного пула заёмщика, по которым в течение анализируемого периода была зафиксирована просрочка более 90 дней. LGD изменяется со временем в зависимости от выплат и стоимости залогового обеспечения. Ключевые элементами коэффициента LGD являются временной аспект (деление параметра EAD на обеспеченную и необеспеченную части) и изменение стоимости обеспечения с течением времени (в случае таких залогов как недвижимое имущество, стоимость может оставаться неизменной). В случае отсутствия залогового обеспечения по финансовому инструменту и достаточных исторических данных по дефолту Банк применяет экспертную оценку.

Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера

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

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

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

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

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

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

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка резервов под ОКУ для обязательств кредитного характера (продолжение)

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

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

Ключевые факторы	2021 год	2020 год
Цена на нефть Brent, USD	66	61
Курс USD/KZT	383	400
Курс EUR/KZT	429	483
Курс RUB/KZT	6	7
Среднедушевые номинальные денежные доходы населения, тенге	109.184	95.152
Средняя цена на благоустроенную недвижимость в тысячах тенге за 1 кв.м.	200	186
Экономически активное население, тысяч человек	9.214	9.171
Занятое население, тысяч человек	8.773	8.727
Безработное население, тысяч человек	441	445
Кредиты банков в национальной валюте, в миллионах тенге	11.559.720	9.977.916
Цена на медь, USD	6.174	5.965
Цена на золото, USD	1.517	1.282
Цена на сталь, USD	588	102
Цена на зерно, USD/бушель	559	503
Цена на говядину, USD цент/фунт	209	215
Горнодобывающая промышленность РК, в миллионах тенге	1.457.892	1.255.375
Обрабатывающая промышленность РК, в миллионах тенге	1.069.845	934.316
Торговля РК (розница), в миллионах тенге	1.393.605	1.094.885
Электроснабжение, тепловая энергия, в миллионах тенге	163.402	181.362
Сельское хозяйство РК, в миллионах тенге	306.634	224.096

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов, как описано выше. В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям отчёта о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Прим.		Рейтинг с мини- мальным кредитным риском	Рейтинг с низким кредитным риском	Рейтинг со средним кредитным риском	Рейтинг с высоким кредитным риском	Дефолт	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	485.573	—	—	—	—	485.573
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	41.650	14.082	—	—	—	55.732
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	4.964	449.261	149.063	42	—	603.330
		Этап 2	—	1.524	5.769	5.962	—	13.255
		Этап 3	—	—	—	—	24.234	24.234
		ПСКО	—	—	—	—	2.273	2.273
- Специализированное кредитование		Этап 1	—	57.962	34.216	—	—	92.178
		Этап 2	—	273	348	350	—	971
		Этап 3	—	—	—	—	3.444	3.444
		ПСКО	—	—	—	—	4.546	4.546
- Потребительское кредитование		Этап 1	142	235.407	7.591	179	—	243.319
		Этап 2	—	345	2.074	1.092	—	3.511
		Этап 3	—	—	—	—	6.555	6.555
- Ипотечное кредитование		Этап 1	—	227.576	2	—	—	227.578
		Этап 2	—	57	339	—	—	396
		Этап 3	—	—	—	—	536	536
- Автокредитование		Этап 1	—	60.402	—	—	—	60.402
		Этап 2	—	4	97	—	—	101
		Этап 3	—	—	—	—	119	119
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9							
- оцениваемые по ССПСА		Этап 1	169.225	—	—	—	—	169.225
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	14.861	—	—	—	—	14.861
Итого			716.415	1.046.893	199.499	7.625	41.707	2.012.139

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

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

	Прим.		Рейтинг с мини- мальным кредитным риском	Рейтинг с низким кредитным риском	Рейтинг со средним кредитным риском	Рейтинг с высоким кредитным риском	Дефолт	Итого
Денежные средства и их эквиваленты, за исключением наличных средств	5	Этап 1	462.763	–	–	–	–	462.763
Средства в кредитных организациях	6	Этап 1	2.872	14.762	–	–	–	17.634
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости:	8							
- Коммерческое кредитование		Этап 1	13.898	473.716	93.369	183	–	581.166
		Этап 2	–	785	3.570	22.249	–	26.604
		Этап 3	–	–	–	–	35.600	35.600
- Специализированное кредитование		Этап 1	–	52.765	23.993	22	–	76.780
		Этап 2	–	33	430	609	–	1.072
		Этап 3	–	–	–	–	11.235	11.235
- Потребительское кредитование		Этап 1	650	201.239	8.923	263	–	211.075
		Этап 2	–	645	2.318	853	–	3.816
		Этап 3	–	–	–	–	4.415	4.415
- Ипотечное кредитование		Этап 1	–	130.962	221	–	–	131.183
		Этап 2	–	614	1.353	–	–	1.967
		Этап 3	–	–	–	–	885	885
- Автокредитование		Этап 1	–	33.919	84	–	–	34.003
		Этап 2	–	70	217	–	–	287
		Этап 3	–	–	–	–	144	144
Долговые инвестиционные ценные бумаги:	9							
- оцениваемые по ССПСА		Этап 1	148.115	–	–	–	–	148.115
- оцениваемые по амортизированной стоимости		Этап 1	14.955	–	–	–	–	14.955
Итого			643.253	909.510	134.478	24.179	52.279	1.763.699

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Кредитное качество по классам финансовых активов (продолжение)

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2018 и 2019 годов:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Казахстан	Другие страны	Итого	Казахстан	Другие страны	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	498.740	40.247	538.987	353.000	152.008	505.008
Средства в кредитных организациях	42.533	13.199	55.732	17.634	–	17.634
Торговые ценные бумаги	42.423	–	42.423	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	1.286.645	103	1.286.748	1.109.351	10.881	1.120.232
Инвестиционные ценные бумаги	182.840	1.246	184.086	134.124	28.946	163.070
Прочие финансовые активы	1.185	–	1.185	3.488	–	3.488
Итого активы	2.054.366	54.795	2.109.161	1.617.597	191.835	1.809.432
Обязательства						
Средства кредитных организаций	123.518	9.428	132.946	140.649	19.286	159.935
Средства корпоративных клиентов	838.702	18.584	857.286	652.608	23.488	676.096
Средства физических лиц	762.836	22.991	785.827	770.302	21.244	791.546
Выпущенные долговые ценные бумаги	51.299	–	51.299	50.944	–	50.944
Обязательства перед ипотечной организацией	97.805	–	97.805	–	–	–
Прочие финансовые обязательства	15.449	–	15.449	10.887	–	10.887
Итого обязательства	1.889.609	51.003	1.940.612	1.625.390	64.018	1.689.408
Чистая балансовая позиция	164.757	3.792	168.549	(7.793)	127.817	120.024

Наличные денежные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения. Другие страны включают в себя Российскую Федерацию, Соединенные Штаты Америки, страны Евросоюза и Китайскую Народную Республику.

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

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

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	7.972	6.031	17.741	9.481	8.837	105.342	155.404
Средства корпоративных клиентов	435.691	169.029	160.007	46.315	74.221	11.420	896.683
Средства физических лиц	145.158	322.286	222.126	122.715	405	347	813.037
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	716	31.010	25.466	–	–	57.192
Обязательства по аренде	–	592	724	2.258	564	–	4.138
Прочие финансовые обязательства	1.854	160	3.422	4.573	1.200	376	11.585
Итого недисконтированные финансовые обязательства	590.675	498.814	435.030	210.808	85.227	117.485	1.938.039

В таблице ниже представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 месяца до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Финансовые обязательства							
Средства кредитных организаций	58.835	1.607	16.730	15.686	17.153	67.910	177.921
Средства корпоративных клиентов	348.323	131.805	124.328	21.592	2.682	85.538	714.268
Средства физических лиц	236.236	271.337	152.366	132.052	13.364	3.624	808.979
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	821	4.996	54.206	–	–	60.023
Прочие финансовые обязательства	2.616	169	2.707	3.563	965	867	10.887
Итого недисконтированные финансовые обязательства	646.010	405.739	301.127	227.099	34.164	157.939	1.772.078

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

	<i>До востребования и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 месяца до 12 месяцев</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2019 год	16.514	100.633	293.437	23.843	434.427
2018 год	25.063	84.614	271.663	68.859	450.199

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

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определённого отрезка времени.

Банком были получены значительные средства от корпоративных клиентов и физических лиц. Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объёмы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Анализ разниц в сроках погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой возможность потерь, связанных с неблагоприятными изменениями рыночных параметров (валютный курс, ставка вознаграждения, стоимость финансовых инструментов и т.д.).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми валютными позициями, позициями по процентному риску и портфелю ценных бумаг, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность отчёта о прибыли или убытке Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчёта о прибыли или убытке представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на прибыль до налогообложения за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31 декабря 2019 и 2018 годов рассчитана путём переоценки долговых финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

27. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Риск изменения процентной ставки (продолжение)

2019 год						
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствитель-	Чувстви- тельность капитала	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствитель-	Чувствитель- ность капитала
		ность прибыли до налого- обложения			ность прибыли до налого- обложения	
Тенге	+100	(298)	(1.094)	-100	298	1.094
Доллар США	+100	–	(2.750)	-100	–	2.750
Евро	+100	53	(34)	-100	(53)	34
Рубль	+100	–	(5)	-100	–	5

2018 год						
Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствитель-	Чувстви- тельность капитала	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствитель-	Чувствитель- ность капитала
		ность прибыли до налого- обложения			ность прибыли до налого- обложения	
Тенге	+100	(345)	(1.181)	-100	345	1.181
Доллар США	+100	–	(3.155)	-100	–	3.155
Евро	+100	57	–	-100	(57)	–

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. В Банке установлены лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные открытые валютные позиции на 31 декабря. Проведённый анализ состоит в расчёте влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к тенге на прибыль до налогообложения.

Валюта	2019 год		2018 год	
	Увеличение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	+12%	(258)	+14%	(18.312)
Евро	+12%	99	+14%	18.205
Российский рубль	+12%	(30)	+14%	(322)
Английский фунт стерлинг	+12%	–	+15%	3

Валюта	2019 год		2018 год	
	Уменьшение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения	Изменение в валютном курсе, в %	Влияние на прибыль до налогообложения
Доллар США	-9%	194	-10%	13.080
Евро	-9%	(74)	-10%	(13.003)
Российский рубль	-12%	30	-9%	207
Английский фунт стерлинг	-9%	–	-15%	(3)

Операционный риск

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

(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых торговых и ценных бумаг оцениваемых по ССПСА, производных финансовых инструментов, так и для одновременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

На 31 декабря 2019 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2019 года	140.008	29.215	2	169.225
Торговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2019 года	36.816	5.607	–	42.423
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	538.987	–	–	538.987
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2019 года	–	55.687	–	55.687
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	1.344.356	1.344.356
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2019 года	15.629	–	–	15.629
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	1.185	1.185
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2019 года	–	101.609	–	101.609
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	1.647.080	–	1.647.080
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2019 года	–	49.818	–	49.818
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	15.449	15.449

(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

На 31 декабря 2018 года	Дата оценки	Оценка справедливой стоимости с использованием			Итого
		Котировок на активных рынках (Уровень 1)	Значительных наблюдаемых исходных данных (Уровень 2)	Значительных ненаблюдае- мых исходных данных (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	31 декабря 2018 года	125.501	22.612	2	148.115
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	505.008	–	–	505.008
Средства в кредитных организациях	31 декабря 2018 года	–	17.754	–	17.754
Кредиты и авансы клиентам	31 декабря 2018 года	–	–	1.147.867	1.147.867
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2018 года	14.691	–	–	14.691
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	–	–	3.488	3.488
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства кредитных организаций	31 декабря 2018 года	–	134.840	–	134.840
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	–	1.469.083	–	1.469.083
Выпущенные долговые ценные бумаги	31 декабря 2018 года	–	48.212	–	48.212
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	–	–	10.887	10.887

(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/расход
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	538.987	538.987	–	505.008	505.008	–
Средства в кредитных организациях	55.732	55.687	(45)	17.634	17.754	120
Кредиты и авансы клиентам	1.286.748	1.344.356	57.608	1.120.232	1.147.867	27.635
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	14.861	15.629	768	14.955	14.691	(264)
Прочие финансовые активы	1.185	1.185	–	3.488	3.488	–
Финансовые обязательства						
Средства кредитных организаций	132.946	101.609	31.337	159.935	134.840	25.095
Средства клиентов	1.643.113	1.647.080	(3.967)	1.467.642	1.469.083	(1.441)
Выпущенные долговые ценные бумаги	51.299	49.818	1.481	50.944	48.212	2.732
Прочие финансовые обязательства	15.449	15.449	–	10.887	10.887	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			87.182			53.877

Модели оценки и допущения

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчёты приведённой стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

28. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Модели оценки и допущения (продолжение)

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги

Торговые ценные бумаги и инвестиционные ценные бумаги, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены, главным образом некотируемыми акциями или долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств в кредитных организациях, средства корпоративных клиентов и физических лиц, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» стороны считаются связанными, если одна сторона имеет возможность контролировать другую сторону или осуществлять значительное влияние на другую сторону при принятии ею финансовых или операционных решений. При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной внимание уделяется сути взаимоотношений, а не только их юридическому оформлению.

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

Операции с предприятиями, связанными с государством

Российская Федерация, через Материнскую компанию, контролирует деятельность Банка. В финансовой отчётности раскрывается информация о сделках с Материнской компанией и операциях с государственными учреждениями и организациями, находящимися под общим контролем, в которых доля государства составляет 50% и более процентов. Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая прием средств во вклады и предоставление кредитов, выпуск гарантий, операции по продаже/покупке ценных бумаг.

Объём операций со связанными сторонами, сальдо на 31 декабря 2019 и 2018 годов, а также соответствующие суммы расходов и доходов за годы, закончившиеся на указанную дату, представлены ниже:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3.154	–	–	4.665	–	–
Кредиты и авансы клиентам	–	–	–	–	–	42
Прочие активы	25	–	–	–	–	–
Обязательства						
Средства кредитных организаций	350	12	–	8.592	57	–
Средства клиентов	–	41	2.699	–	72	2.340
Обязательства кредитного характера	1.603	–	–	15.129	–	–

(В миллионах тенге, если не указано иное)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Операции с предприятиями, связанными с государством (продолжение)

Ставки вознаграждения по сделкам со связанными сторонами представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Денежные средства и их эквиваленты						
Процентные ставки	0-1%	–	–	0-6,25%	–	–
Средства в кредитных организациях						
Процентные ставки	–	–	–	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам						
Процентные ставки	–	–	–	–	–	12%
Средства кредитных организаций						
Процентные ставки	4,5%	–	–	0-8,2%	–	–
Средства клиентов						
Процентные ставки	–	3%	0-12,7%	–	0-2,3%	0-14%
Обязательства кредитного характера						
Процентные ставки	–	1,88%	–	–	–	–

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	2019 год			2018 год		
	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал	Материн- ская компания	Компании, находя- щиеся под общим контролем	Ключевой управлен- ческий персонал
Процентные доходы	44	–	5	187	–	6
Процентные расходы	(250)	(1)	(117)	(120)	–	(254)
Комиссионные доходы по выданным гарантиям	139	–	–	89	–	–
Комиссионные расходы по полученным гарантиям	–	–	–	(75)	–	–
Доходы по производным финансовым инструментам	10.334	–	–	2.237	–	–

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения 14 членам (2018 год: 14 членам) ключевого управленческого персонала:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	1.446	1.435
Выплаты в неденежной форме	62	46
Социальные отчисления и социальный налог	190	174
Долгосрочные вознаграждения	534	353
Итого	2.232	2.008

(В миллионах тенге, если не указано иное)

30. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Выпущенные долговые цен- ные бумаги</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	54.397
Поступления от выпуска	16.049
Погашение	(19.588)
Неденежные операции	98
Прочее	(12)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	<u>50.944</u>
Поступления от выпуска	5.167
Погашение	(4.883)
Неденежные операции	26
Прочее	45
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	<u><u>51.299</u></u>

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов по выпущенным облигациям. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

31. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов, установленных НБРК.

В течение 2019 года Банк полностью соблюдал все установленные требования НБРК в отношении капитала.

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

Коэффициент достаточности капитала, установленный НБРК

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

НБРК требует от банков второго уровня поддерживать коэффициент достаточности капитала k1 на уровне не менее 7,5%, коэффициент k1-2 на уровне не менее 8,5% и коэффициент k2 на уровне не менее 10% от активов, условных обязательств, возможных требований и обязательств и операционных рисков.

Расчёт коэффициентов достаточности капитала

- Коэффициент достаточности капитала k1 рассчитывается как отношение основного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k1-2 рассчитывается как отношение капитала первого уровня к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.
- Коэффициент достаточности капитала k2 рассчитывается как отношение собственного капитала к сумме активов, условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и операционного риска согласно правилам НБРК.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов коэффициенты достаточности капитала Банка превышали нормативные минимумы.

(В миллионах тенге, если не указано иное)

31. Достаточность капитала (продолжение)

Расчёт коэффициентов достаточности капитала (продолжение)

На 31 декабря 2019 и 2018 годов коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям НБРК, были следующими:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Капитал 1 уровня	215.390	158.003
Капитал 2 уровня	–	1.873
Положительная разница, подлежащая к вычету из собственного капитала	–	–
Итого нормативный капитал	215.390	159.876
Активы и условные обязательства, взвешенные с учётом риска, возможные требования и обязательства	1.511.018	1.379.935
Коэффициент достаточности капитала k1-1	14,25%	11,45%
Коэффициент достаточности капитала k1-2	14,25%	11,45%
Коэффициент достаточности капитала k2	14,25%	11,59%

32. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже активы и обязательства представлены в разрезе ожидаемых оставшихся сроков до погашения:

	<i>2019 год</i>			<i>2018 год</i>		
	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>	<i>В течение одного года</i>	<i>Более одного года</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	538.987	–	538.987	505.008	–	505.008
Средства в кредитных организациях	46.733	8.999	55.732	5.256	12.378	17.634
Торговые ценные бумаги	42.423	–	42.423	–	–	–
Кредиты и авансы клиентам	608.323	678.425	1.286.748	490.372	629.860	1.120.232
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	74.410	94.815	169.225	54.931	93.184	148.115
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	119	14.742	14.861	–	14.955	14.955
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	1.213	–	1.213	–	–	–
Основные средства	–	38.724	38.724	–	30.964	30.964
Нематериальные активы	–	20.565	20.565	–	16.312	16.312
Прочие активы	15.113	–	15.113	17.105	–	17.105
Итого	1.327.321	856.270	2.183.591	1.072.672	797.653	1.870.325
Средства кредитных организаций	31.235	101.711	132.946	76.752	83.183	159.935
Средства корпоративных клиентов	754.171	103.115	857.286	596.267	79.829	676.096
Средства физических лиц	675.831	109.996	785.827	647.717	143.829	791.546
Выпущенные долговые ценные бумаги	30.301	20.998	51.299	5.587	45.357	50.944
Обязательства перед ипотечной организацией	4.290	93.515	97.805	–	–	–
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	–	3.169	3.169	–	2.477	2.477
Прочие обязательства	10.389	8.971	19.360	9.856	5.395	15.251
Итого	1.506.217	441.475	1.947.692	1.336.179	360.070	1.696.249
Чистая позиция	(178.896)	414.795	235.899	(263.507)	437.583	174.076