



**АО ДБ "АЛЬФА-БАНК"**

**Финансовая отчетность и  
отчет независимого аудитора**

**31 декабря 2019 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

### АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Отчет о финансовом положении.....	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.....	2
Отчет об изменениях в составе собственных средств.....	3
Отчет о движении денежных средств.....	4

### ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ:

1	Введение.....	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	6
3	Основные принципы учетной политики.....	7
4	Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	21
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения.....	24
6	Новые учетные положения.....	26
7	Денежные средства и эквиваленты денежных средств.....	27
8	Средства в других банках.....	28
9	Кредиты и авансы клиентам.....	29
10	Инвестиции в долговые ценные бумаги.....	48
11	Договоры обратного РЕПО.....	51
12	Основные средства и нематериальные активы.....	52
13	Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.....	53
14	Прочие финансовые активы.....	53
15	Прочие активы.....	56
16	Средства других банков.....	56
17	Средства клиентов.....	57
18	Выпущенные долговые ценные бумаги.....	57
19	Прочие финансовые обязательства.....	59
20	Прочие обязательства.....	60
21	Уставный капитал.....	61
22	Балансовая стоимость одной простой акции.....	61
23	Процентные доходы и расходы.....	62
24	Комиссионные доходы и расходы.....	63
25	Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами.....	64
26	Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных.....	64
27	Прочие операционные доходы.....	64
28	Административные и прочие операционные расходы.....	65
29	Налог на прибыль.....	66
30	Дивиденды.....	68
31	Прибыль на акцию.....	68
32	Сегментный анализ.....	69
33	Управление финансовыми рисками.....	73
34	Управление капиталом.....	93
35	Условные обязательства.....	94
36	Производные финансовые инструменты.....	99
37	Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	101
38	Представление финансовых инструментов по категориям оценки.....	105
39	Операции со связанными сторонами.....	106
40	События после отчетной даты.....	108
41	Сокращения.....	109

## *Аудиторское заключение независимого аудитора*

Акционеру и Совету директоров АО ДБ «Альфа-Банк»

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### *Наше мнение*

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО ДБ «Альфа-Банк» (далее – «Банк») 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 отчетности (МСФО).

#### **Предмет аудита**

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

#### *Основание для выражения мнения*

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «*Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*» нашего заключения.

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

#### **Независимость**

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

ТОО «ПрайсуотерхаусКуперс»

Пр. Аль-Фараби 34, здание А, 4 этаж, Алматы, Казахстан, A25D5F6

Т: +7 (727) 330 32 00, Ф: +7 (727) 244 68 68, [www.pwc.kz](http://www.pwc.kz)

© 2019 PwC. Все права защищены. Дальнейшее распространение без разрешения PwC запрещено. "PwC" относится к сети фирм-участников ПрайссуотерхаусКуперс Интернешнл Лимитед (PwCIL), или, в зависимости от контекста, индивидуальных фирм-участников сети PwC. Каждая фирма является отдельным юридическим лицом и не выступает в роли агента PwCIL или другой фирмы-участника. PwCIL не оказывает услуги клиентам. PwCIL не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой из фирм-участников и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия. Ни одна из фирм-участников не несет ответственность в отношении действий или бездействий любой другой фирмы-участника и не контролирует их профессиональную деятельность, и ни при каких обстоятельствах не ограничивает их действия.

---

*Наша методология аудита***Краткий обзор**

- 
- |                                |   |
|--------------------------------|---|
| <b>Существенность</b>          | <ul style="list-style-type: none"><li>• Существенность на уровне финансовой отчетности Банка в целом: 797,000 тысяч тенге, что составляет 5.00% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2019.</li></ul>                    |
| <b>Ключевые вопросы аудита</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки по займам клиентам, проводится руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).</li></ul> |
- 

При планировании аудита мы определили существенность и провели оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности. В частности, мы проанализировали, в каких областях руководство выносило субъективные суждения, например, в отношении значимых оценочных значений, что включало применение допущений и рассмотрение будущих событий, с которыми в силу их характера связана неопределенность. Как и во всех наших аудитах, мы также рассмотрели риск обхода системы внутреннего контроля руководством, включая, помимо прочего, оценку наличия признаков необъективности руководства, которая создает риск существенного искажения вследствие недобросовестных действий.

Объем аудита определен нами таким образом, чтобы мы могли выполнить работы в достаточном объеме для выражения нашего мнения о финансовой отчетности в целом с учетом структуры Банка, используемых Банком учетных процессов и средств контроля, а также с учетом специфики отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

**Существенность**

На определение объема нашего аудита оказало влияние применение нами существенности. Аудит предназначен для получения разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Искажения могут возникать в результате недобросовестных действий или ошибок. Они считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

Основываясь на своем профессиональном суждении, мы установили определенные количественные пороговые значения для существенности, в том числе для существенности на уровне финансовой отчетности Банка в целом, как указано в таблице ниже. С помощью этих значений и с учетом качественных факторов, мы определили объем нашего аудита, а также характер, сроки проведения и объем наших аудиторских процедур и оценили влияние искажений (взятых по отдельности и в совокупности), при наличии таковых, на финансовую отчетность в целом.

**Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)**

Страница 3

<b>Существенность на уровне финансовой отчетности в целом</b>	797,000 тысяч тенге
<b>Как мы ее определили</b>	5.00% от прибыли до налогообложения за год, закончившийся 31 декабря 2019
<b>Обоснование примененного базового показателя для определения уровня существенности</b>	Мы изменили подход к расчету существенности с общего дохода (процентный доход, комиссионный доход и доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой) на прибыль до налогообложения. Прибыль до налогообложения является ориентиром, с помощью которого пользователи, чаще всего, оценивают деятельность Банка в текущих экономических условиях. Мы установили существенность на уровне 5.00%, что, исходя из нашего опыта, соответствует пороговым значениям существенности, используемым для Банков при анализе данных базовых показателей.

**Ключевые вопросы аудита**

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

Ключевой вопрос аудита	Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита
------------------------	---

*Оценка провизий под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по займам клиентам, проводится руководством в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9).*

Мы сосредоточили наше внимание на этой области в связи с существенностью займов клиентам, а также с учетом того, что МСФО 9 является сложным стандартом финансовой отчетности, который требует значительную степень суждений для определения провизий под ОКУ.

Банк провел оценку провизий под ОКУ на:

- индивидуальной основе;
- на коллективной основе: внутренние рейтинги оценивались на индивидуальной основе, но одинаковые параметры кредитного риска (например,

При оценке провизий под ОКУ мы, помимо прочего, выполнили следующие аудиторские процедуры:

- Мы оценили методологии и модели для расчета коллективной и индивидуальной провизий под ОКУ, разработанные Банком, для оценки их соответствия требованиям МСФО 9. Мы сосредоточили наши процедуры на: определении дефолта, факторах для определения «значительного увеличения кредитного риска», распределении ссуд по стадиям и оценке ключевых параметров риска.

На выборочной основе мы провели индивидуальную оценку уровня провизий под ОКУ для определения их обоснованности с учетом профиля риска, кредитного риска и макроэкономической среды. Мы рассмотрели тенденции в экономике и отраслях, с которыми сталкиваются заемщики Банка.

**Ключевой вопрос аудита**

**Какие аудиторские процедуры были выполнены в отношении ключевого вопроса аудита**

вероятность дефолта, убыток при дефолте) применялись в процессе расчетов ОКУ для аналогичных рейтингов кредитного риска кредитного портфеля;

Ключевые области суждения включали:

- Распределение займов по стадиям в соответствии с МСФО 9;
- Учетные интерпретации и допущения моделирования, используемые для оценки ключевых параметров риска - вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском;
- Полнота и точность данных, используемых для расчета ОКУ;
- Точность и достаточность раскрытий в финансовой отчетности.

См. Примечания 3, 4, 9 и 33 в прилагаемой финансовой отчетности, в которых содержится информация о существенных учетных политиках, критических учетных оценках и суждениях и оценке рисков, связанных с провизиями под ОКУ, а также раскрытия информации о займах клиентам.

- Мы проверили допущения, исходные данные и формулы, используемые в моделях ОКУ для коллективной и индивидуальной оценки. Это включало оценку приемлемости разработанной модели и используемых формул и пересчет вероятности дефолта, убытка при дефолте и суммы под риском.
- Мы провели оценку и тестирование структуры и операционной эффективности контролей над процессами, касающимися ОКУ. Это включало распределение займов клиентам по стадиям, расчет ключевых параметров риска (вероятность дефолта, убыток при дефолте, суммы под риском), точность и полноту данных.
- На выборочной основе мы проверили сегментацию и распределение по стадиям; Для проверки качества данных на выборочной основе мы проверили данные, использованные в расчете ОКУ, сверяя с исходными данными, в т.ч. кредитные портфели, кредитные соглашения, соглашения об обеспечении и т. д.
- В целом мы проверили оценку Банком влияния прогнозной информации на уровень ОКУ, в частности, мы оценили приемлемость прогнозных макроэкономических переменных (например, уровень инфляции, уровень безработицы, базовая ставка, цена на нефть, курсы валют и ВВП), сверили входящие данные к внешним источникам и проверили уместность используемой модели;
- Мы оценили достаточность и уместность раскрытий в соответствии со стандартами бухгалтерского учета.

**Прочая информация**

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация содержит годовой отчет (но не включает финансовую отчетность и наше аудиторское заключение по данной отчетности), который, как ожидается, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

## Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)

Страница 5

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

Если на основании проведенной нами работы в отношении прочей информации, мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

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

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

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

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

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

### *Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности*

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

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

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

**Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)**

Страница 6

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

**Аудиторское заключение независимого аудитора (продолжение)**

Страница 7

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено настоящее аудиторское заключение независимого аудитора, Айгуль Ахметова.

*PricewaterhouseCoopers LLP.*

6 марта 2020 года  
Алматы, Казахстан

Утверждено



Дана Иннарбекова

Управляющий директор  
PricewaterhouseCoopers LLP  
(Генеральная государственная лицензия  
Министерства Финансов Республики Казахстан  
№0000005 от 21 октября 1999 года)

Подписано:



Айгуль Ахметова

Партнер аудиторских услуг  
Аудитор-исполнитель  
(Квалификационное свидетельство  
Аудитора №00000083 от 27 августа 2012  
года; Специальная доверенность №28/1-  
19 от 1 июля 2019 года)

**АО ДБ «Альфа-Банк»**  
**Отчет о финансовом положении**

(в тысячах тенге)	Прим.	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	75,250,707	40,130,689
Средства в других банках	8	23,688,378	32,619,075
Кредиты и авансы клиентам	9	290,050,253	225,215,826
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		-	38,163
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги:</i>			
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	102,672,847	38,800,003
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10	46,587,834	41,803,821
Договоры обратного РЕПО	11	2,500,001	14,000,000
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу		329,542	-
Прочие финансовые активы	14	11,023,122	9,799,035
Отложенный налоговый актив	29	1,330,710	912,759
Нематериальные активы	12	2,051,846	1,918,115
Основные средства	12	11,870,424	5,873,367
Прочие активы	15	2,310,644	2,024,064
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	13	1,795,211	2,178,082
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>571,461,519</b>	<b>415,312,999</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	16	64,590,235	14,103,972
Средства клиентов	17	392,906,988	326,014,004
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	15,291,146	2,728,119
Текущие обязательства по подоходному налогу		-	59,157
Прочие финансовые обязательства	19	13,676,931	3,308,911
Прочие обязательства	20	6,382,702	4,281,064
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		<b>492,848,002</b>	<b>350,495,227</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	21	5,506,185	5,506,185
Нераспределенная прибыль		72,545,010	59,231,937
Резерв по переоценке инвестиционных ценных бумаг, через прочий совокупный доход		335,457	(169,714)
Резерв переоценки зданий		226,865	249,364
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>78,613,517</b>	<b>64,817,772</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>		<b>571,461,519</b>	<b>415,312,999</b>
Балансовая стоимость одной простой акции, тенге	22	139.61	114.70

Утверждено и подписано от имени Правления 6 марта 2020 года.

А.В. Аникина  
 Председатель Правления



А.Б. Сафина  
 Главный бухгалтер

**АО ДБ «Альфа-Банк»**  
**Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	23	46,628,936	40,832,855
Процентные и аналогичные расходы	23	(14,251,861)	(13,573,234)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы</b>		<b>32,377,075</b>	<b>27,259,621</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	9	(6,855,386)	(6,801,749)
<b>Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки</b>		<b>25,521,689</b>	<b>20,457,872</b>
Комиссионные доходы	24	15,909,331	12,396,289
Комиссионные расходы	24	(5,480,691)	(3,120,234)
Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	25	64,536	(5,673,003)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		6,940,566	5,426,607
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(408,943)	4,433,790
Доходы за вычетом расходов от прекращения признания финансовых активов, оцененных по амортизированной стоимости	26	298,409	-
Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	26	(347,711)	(537,551)
Расходы за вычетом доходов от реализации ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости		(15,731)	-
Оценочный резерв под кредитные убытки финансовых активов, кроме кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде		(227,266)	(232,150)
Резерв под обязательства кредитного характера		(10,685)	23,805
Прочие операционные доходы	27	384,644	331,341
Административные и прочие операционные расходы	28	(26,877,004)	(21,746,118)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>15,751,144</b>	<b>11,760,648</b>
Расходы по налогу на прибыль	29	(2,466,195)	(1,845,861)
<b>Прибыль за год</b>		<b>13,284,949</b>	<b>9,914,787</b>
<b>Прочий совокупный (убыток)/доход:</b>			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков:</i>			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов за год по инвестициям	10	489,440	(71,734)
- Доходы за вычетом расходов, перенесенные в прибыль или убыток в результате выбытия или обесценения		15,731	-
<b>Прочий совокупный доход за год</b>		<b>505,171</b>	<b>(71,734)</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>13,790,120</b>	<b>9,843,053</b>
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию для прибыли, принадлежащей владельцам Банка</b>	<b>34</b>	<b>24.22</b>	<b>18.08</b>

## АО ДБ «Альфа-Банк»

## Отчет об изменениях в составе собственных средств

(в тысячах тенге)	Прим.	Акционерный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки зданий	Регуляторный резерв	Нераспределенная прибыль	Итого
<b>Остаток на 31 декабря 2018 г.</b>		<b>5,506,185</b>	<b>(97,980)</b>	<b>274,751</b>	<b>3,594,086</b>	<b>49,251,145</b>	<b>58,528,187</b>
Переход на МСФО (IFRS) 9:							
- Создание резервов согласно МСФО 9		-	-	-	-	(2,735,937)	(2,735,937)
<b>Остаток на 1 января 2018 г.</b>		<b>5,506,185</b>	<b>(97,980)</b>	<b>274,751</b>	<b>3,594,086</b>	<b>46,515,208</b>	<b>55,792,250</b>
Прибыль за год		-	-	-	-	9,914,787	9,914,787
Прочий совокупный доход		-	(71,734)	-	-	-	(71,734)
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2018 г.</b>		-	<b>(71,734)</b>	-	-	<b>9,914,787</b>	<b>9,843,053</b>
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(31,733)	-	31,733	-
- Уменьшение динамических резервов		-	-	-	(3,594,086)	3,594,086	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	29	-	-	6,346	-	-	6,346
Выплата дивидендов	30	-	-	-	-	(823,877)	(823,877)
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>		<b>5,506,185</b>	<b>(169,714)</b>	<b>249,364</b>	-	<b>59,231,937</b>	<b>64,817,772</b>
Прибыль за год		-	-	-	-	13,284,949	13,284,949
Прочий совокупный доход		-	505,171	-	-	-	505,171
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2019 г.</b>		-	<b>505,171</b>	-	-	<b>13,284,949</b>	<b>13,790,120</b>
Основные средства:							
- Перенос положительной переоценки земли и зданий на нераспределенную прибыль		-	-	(28,124)	-	28,124	-
- Уменьшение отсроченного налога вследствие реализации резерва по переоценке	29	-	-	5,625	-	-	5,625
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>		<b>5,506,185</b>	<b>335,457</b>	<b>226,865</b>	-	<b>72,545,010</b>	<b>78,613,517</b>

**АО ДБ «Альфа-Банк»**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2019	2018
<b>Денежные средства от операционной деятельности:</b>			
Процентные доходы полученные, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		44,980,679	40,003,843
Проценты уплаченные		(13,489,501)	(13,652,427)
Комиссии полученные		15,739,820	12,263,853
Комиссии уплаченные		(5,467,967)	(3,116,730)
Расходы, полученные от операций с финансовыми производными инструментами		(669,007)	(3,813,783)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		6,940,566	5,426,607
Прочие полученные операционные доходы		706,466	410,327
Уплаченные расходы на содержание персонала		(14,790,401)	(11,099,267)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(7,307,727)	(7,674,256)
Уплаченный налог на прибыль		(3,244,345)	(1,060,886)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>23,398,583</b>	<b>17,687,281</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- средствам в других банках	8	7,960,333	(13,131,084)
- кредитам и авансам клиентам	9	(73,889,334)	(70,564,694)
- дебиторской задолженности по финансовой аренде		37,828	(99,643)
- договорам обратного РЕПО	11	11,499,999	(2,999,999)
- прочим финансовым активам	14	(574,908)	(8,933,754)
- прочим активам	15	(373,651)	478,394
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков	16	50,433,275	6,047,402
- средствам клиентов	17	66,575,651	21,418,054
- прочим финансовым обязательствам	19	6,691,525	1,025,908
- прочим обязательствам	20	224,767	(245,609)
<b>Чистые денежные средства, использованные в/(полученные от) операционной деятельности:</b>		<b>91,984,068</b>	<b>(49,317,744)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	(115,484,681)	(142,566,363)
Поступления от выбытия и погашения долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	52,497,018	118,188,106
Приобретение инвестиций в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	10	(465,529,719)	(625,764,983)

**АО ДБ «Альфа-Банк»**  
**Отчет о движении денежных средств (продолжение)**

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	2019	2018
Поступления от погашения долговых ценных бумаг, отражаемых по амортизированной стоимости	10	464,078,022	677,501,112
Приобретение основных средств	12	(2,561,463)	(1,419,869)
Приобретение нематериальных активов	12	(762,933)	(749,260)
Поступления от реализации долгосрочных активов, удерживаемых для продажи	13	411,128	(250,830)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(67,352,628)</b>	<b>24,937,913</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные	29	-	(823,877)
Поступление от выпуска облигаций на внутреннем рынке		15,000,000	2,973,214
Погашение облигаций на внутреннем рынке		(2,962,554)	(3,037,809)
Погашение основной суммы обязательств по аренде		(1,136,535)	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>		<b>10,900,911</b>	<b>(888,472)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(412,333)</b>	<b>3,942,554</b>
<b>Чистое увеличение/(снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>35,120,018</b>	<b>(21,325,749)</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на начало года</b>	<b>7</b>	<b>40,130,689</b>	<b>61,456,438</b>
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств на конец года</b>	<b>7</b>	<b>75,250,707</b>	<b>40,130,689</b>

## **1 Введение**

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в отношении АО ДБ «Альфа-Банк» (далее «Банк»).

Банк зарегистрирован 9 декабря 1994 года и имеет юридический адрес на территории Республики Казахстан. Банк является акционерным обществом и создан в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан. На 31 декабря 2019 и 2018 гг. непосредственной материнской компанией Банка является АО «Альфа-Банк» (Россия) (далее «Акционер»). На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года конечной материнской компанией Банка является ABN Holdings Limited. (далее «ABNH»). ABNH зарегистрирована в Люксембурге и находится во владении г-на Фридмана М., г-на Хана Г., г-на Кузьмичева А., г-на Авена П., г-на Косогова А., UniCredit S.p.A., и некоммерческой организации “Mark Foundation for cancer research” (владеющей долей, которая до 2015 года принадлежала г-ну Кнастеру А.) (далее «Конечные акционеры»). Ни один из конечных акционеров в отдельности не контролирует и/или не владеет пятьюдесятью процентами и более в ABNH.

29 июня 2009 года компания ABN Financial Limited, которая является 100% косвенным контролирующим акционером АО «Альфа-Банк» (Россия), подписала опционное соглашение с ABNH, компанией являющейся ее конечным акционером, согласно которому ABNH вправе приобрести за фиксированную оплату на любую дату до 29 июня 2014 года сто процентную долю владения в АО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан). 22 октября 2009 года ABNH передала право на опционное соглашение ABN Kazakhstan Limited. 30 июня 2014 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия данного опционного соглашения до 31 декабря 2016 года. 31 декабря 2016 года срок действия данного опционного соглашения был продлен до 31 декабря 2019 года. 31 декабря 2019 года ABN Financial Limited и ABN Kazakhstan Limited заключили дополнительное соглашение о продлении срока действия опционного соглашения до 31 декабря 2024 года.

**Основная деятельность.** Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Республики Казахстан. Банк действует согласно банковской лицензии, перевыпущенной 11 сентября 2018 года от Национального Банка Республики Казахстан.

Банк имеет головной офис в городе Алматы и осуществляет свою деятельность через филиалы в городах Нур-Султан, Актау, Актобе, Атырау, Караганда, Усть-Каменогорск, Петропавловск, Уральск и Павлодар, Кокшетау, Костанай, Шымкент и Семей. Средняя численность персонала Банка в течение года составила 2,789 человека (2018 г.: 3,146 человека).

**Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.** Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Алматы, пр. Нурсултана Назарбаева, 226, Республика Казахстан.

**Валюта представления отчетности.** Данная финансовая отчетность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее «Тенге»).

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Вследствие этого деятельность Банка подвержена экономическим и финансовым рискам на рынках Казахстана, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ и другое минеральное сырье, составляющие основную часть экспорта страны. Эти особенности также включают, но не ограничиваются существованием национальной валюты, не имеющей свободной конвертации за пределами страны, и низким уровнем ликвидности рынка ценных бумаг. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, волатильность обменного курса оказали и могут продолжать оказывать негативное воздействие на экономику Республики Казахстан, включая снижение ликвидности и возникновение трудностей в привлечении международного финансирования.

В сентябре 2019 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочные кредитные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "BBB-" и краткосрочные рейтинги Казахстана по обязательствам в иностранной и национальной валютах на уровне - "A-3", а рейтинг по национальной шкале - "kzAAA". Прогноз по долгосрочным рейтингам «стабильный». Стабильный прогноз подтверждается наличием положительных балансовых показателей, сформированных за счет дополнительных поступлений в Национальный фонд Республики Казахстан, а также невысокий государственный долг, совокупный объем которого не превысит внешние ликвидные активы государства в течение двух лет.

## **2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)**

Рост объемов добычи и устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в прошлом году. Standard & Poor's ожидает, что темпы экономического роста в реальном выражении останутся стабильными — на уровне около 3,6% в среднем в 2019-2022 гг. и будут поддерживаться государственными программами капиталовложений и увеличением объемов нефтедобычи после 2019 г.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка.

Кроме того, банковский сектор в Республике Казахстан остается подверженным влиянию политических, законодательных, налоговых и регуляторных изменений в Республике Казахстан. Перспективы экономической стабильности Республики Казахстан в существенной степени зависят от эффективности экономических мер, предпринимаемых Правительством Республики Казахстан, а также от развития правовой, контрольной и политической систем, то есть от обстоятельств, которые находятся вне сферы контроля Банка.

Руководство не в состоянии предвидеть ни степень, ни продолжительность изменений в казахстанской экономике или оценить их возможное влияние на финансовое положение Банка в будущем. Руководство уверено, что оно предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста деятельности Банка в текущих обстоятельствах.

## **3 Основные принципы учетной политики**

**Основы представления отчетности.** Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по исторической стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости и переоценку основных средств, финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Кроме изменений в учетной политике в результате перехода на МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года, данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное. См. Примечание 5.

**Финансовые инструменты – основные подходы к оценке.** Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе. Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котированной цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое организацией. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у организации, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котированную цену.

Портфель финансовых производных инструментов или других финансовых активов и обязательств, не обращающихся на активном рынке, оценивается по справедливой стоимости группы финансовых активов и финансовых обязательств на основе цены, которая была бы получена при продаже чистой длинной позиции (то есть актива) за принятие конкретного риска или уплачена при передаче чистой короткой позиции (то есть обязательства) за принятие конкретного риска при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Это применимо для активов, отражаемых по справедливой стоимости на многократной основе, если Банк (а) управляет группой финансовых активов и финансовых обязательств на основе чистой подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам) или кредитному риску конкретного контрагента в соответствии с официальной стратегией организации по управлению рисками или ее инвестиционной стратегией; (б) на данной основе предоставляет информацию о группе финансовых активов и финансовых обязательств ключевому управленческому персоналу организации; и (в) рыночные риски, включая длительность подверженности организации конкретному рыночному риску (или рискам), возникающему в связи с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, по существу являются равнозначными.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Модели оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций между независимыми сторонами, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к Уровню 2 – полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и (iii) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных). Переводы с уровня на уровень иерархии справедливой стоимости считаются имевшими место на конец отчетного периода. См. Примечание 37.

*Затраты по сделке* являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают выплаты и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, обязательные платежи регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

*Амортизированная стоимость* представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

*Метод эффективной процентной ставки* – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие кредитные убытки) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до валовой балансовой стоимости финансового инструмента.

Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с переменной ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все выплаты и вознаграждения, уплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки. Для активов, являющихся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными (POCI) финансовыми активами при первоначальном признании, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, т.е. рассчитывается на основе ожидаемых денежных потоков при первоначальном признании, а не на базе контрактных денежных потоков.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Первоначальное признание финансовых инструментов.** Производные первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда Банк становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: категории оценки.** Банк классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: (i) бизнес-модели Банка для управления соответствующим портфелем активов и (ii) характеристик денежных потоков по активу.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: бизнес-модель.** Бизнес-модель отражает способ, используемый Банком для управления активами в целях получения денежных потоков: является ли целью Банка (i) только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков»), или (ii) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов («удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи»), или, если не применим ни пункт (i), ни пункт (ii), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Банк намерен осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Факторы, учитываемые Банком при определении бизнес-модели, включают цель и состав портфеля, прошлый опыт получения денежных потоков по соответствующим активам, подходы к оценке и управлению рисками, методы оценки доходности активов и схему выплат руководителем. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при определении бизнес-моделей для своих финансовых активов.

**Классификация и последующая оценка финансовых активов: характеристики денежных потоков.** Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Банк оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы со встроенными производными инструментами рассматриваются в совокупности, чтобы определить, являются ли денежные потоки по ним платежами исключительно в счет основной суммы долга и процентов. При проведении этой оценки Банк рассматривает, соответствуют ли предусмотренные договором денежные потоки условиям базового кредитного договора, т.е. проценты включают только возмещение в отношении кредитного риска, временной стоимости денег, других рисков базового кредитного договора и маржу прибыли.

Если условия договора предусматривают подверженность риску или волатильности, которые не соответствуют условиям базового кредитного договора, соответствующий финансовый актив классифицируется и оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов проводится при первоначальном признании актива, и последующая переоценка не проводится. В Примечании 4 приводятся важнейшие суждения, использованные Банком при проведении теста на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов в отношении своих финансовых активов.

**Реклассификация финансовых активов.** Финансовые инструменты реклассифицируются только в случае, когда изменяется бизнес-модель управления этим портфелем в целом. Реклассификация производится перспективно с начала первого отчетного периода после изменения бизнес-модели. Банк не менял свою бизнес-модель в течение текущего или сравнительного периода и не производила реклассификаций.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Обесценение финансовых активов: оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.** На основании прогнозов Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с долговыми инструментами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами по предоставлению кредитов и договорами финансовой гарантии. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает: (i) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов, (ii) временную стоимость денег и (iii) всю обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляются в отчете о финансовом положении за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. В отношении кредитных обязательств и финансовых гарантий признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе обязательств в отчете о финансовом положении. Изменения в амортизированной стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, без учета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, отражаются в составе прибыли или убытка. Другие изменения в балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода на статье «доходы за вычетом расходов от долговых инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход».

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания. Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Стадии 1. Для финансовых активов Стадии 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев или до даты погашения согласно договору, если она наступает до истечения 12 месяцев («12-месячные ожидаемые кредитные убытки»). Если Банк идентифицирует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, то актив переводится в Стадию 2, а ожидаемые кредитные убытки по этому активу оцениваются на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок, то есть до даты погашения согласно договору, но с учетом ожидаемой предоплаты, если она предусмотрена («ожидаемые кредитные убытки за весь срок»). Описание порядка определения Банком значительного увеличения кредитного риска приводится в Примечании 33. Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Стадию 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. Пояснения в отношении определения Банком обесцененных активов и дефолта представлены в Примечании 33. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок. В Примечании 33 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

В качестве исключения по определенным финансовым инструментам, таким как кредитные карты, которые могут включать как кредит, так и неиспользованное обязательство, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за период, в течение которого Банк подвержен кредитному риску, то есть до тех пор, пока ожидаемые кредитные убытки не уменьшатся за счет мер по управлению кредитным риском, даже если такой период выходит за рамки максимального периода кредитного договора. Это связано с тем, что подверженность кредитным убыткам в связи с возможностью потребовать погашения задолженности и аннулировать неиспользованное обязательство не ограничивается сроком подачи уведомления, установленным в договоре.

**Списание финансовых активов.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно возмещения таких активов. Списание представляет прекращение признания. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Прекращение признания финансовых активов.** Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или срок действия прав на денежные потоки, связанных с этими активами, истек, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, или (ii) ни передал, ни сохранил практически все риски и вознаграждения, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Модификация финансовых активов.** Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на профиль рисков по активу (например, участие в прибыли или доход на капитал), значительного изменения процентной ставки, изменения валютной деноминации, появления нового или дополнительного кредитного обеспечения, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, или значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик не испытывает финансовых затруднений.

Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу истекают, Банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета последующего обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка, если содержание различия не относится к операции с капиталом с собственниками.

В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, Банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания. Банк производит перерасчет валовой балансовой стоимости путем дисконтирования модифицированных денежных потоков договору по первоначальной эффективной процентной ставке (или по эффективной процентной ставке, скорректированной с учетом кредитного риска для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов) и признает прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

**Категории оценки финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются как впоследствии оцениваемые по амортизированной стоимости, кроме: (i) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: эта классификация применяется к производным финансовым инструментам, финансовым обязательствам, предназначенным для торговли (например, короткие позиции по ценным бумагам), условному возмещению, признаваемому приобретателем при объединении бизнеса, и другим финансовым обязательствам, определенным как таковые при первоначальном признании; и (ii) договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению кредитов.

**Прекращение признания финансовых обязательств.** Признание финансовых обязательств прекращается в случае их погашения (т.е. когда выполняется или прекращается обязательство, указанное в договоре, или истекает срок его исполнения). Обмен долговыми инструментами с существенно различающимися условиями между Банком и его первоначальными кредиторами, а также существенные модификации условий существующих финансовых обязательств учитываются как погашение первоначального финансового обязательства и признание нового финансового обязательства. Условия считаются существенно различающимися, если дисконтированная приведенная стоимость денежных потоков согласно новым условиям, включая все уплаченные вознаграждения за вычетом полученных вознаграждений, дисконтированные с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, как минимум на 10% отличается от дисконтированной приведенной стоимости остальных денежных потоков по первоначальному финансовому обязательству. Кроме того, учитываются другие качественные факторы, такие как валюта, в которой деноминирован инструмент, изменение типа процентной ставки, новые условия конвертации инструмента и изменение ограничительных условий по кредиту. Если обмен долговыми инструментами или модификация условий учитывается как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка от погашения. Если обмен или модификация не учитываются как погашение, все затраты или выплаченные вознаграждения отражаются как корректировка балансовой стоимости обязательства и амортизируются в течение оставшегося срока действия модифицированного обязательства.

Модификации обязательств, не приводящие к их погашению, учитываются как изменение оценочного значения по методу начисления кумулятивной амортизации задним числом, при этом прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка, если экономическое содержание различия в балансовой стоимости не относится к операции с капиталом с собственниками.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают минимальные резервы на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан (далее «НБРК») и все межбанковские депозиты и краткосрочные ноты НБРК с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка суммы, как процентные доходы по займу или основная сумма долга, взысканные путем списания средств с текущего счета клиента, процентные платежи или выданные займы, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквивалент с точки зрения клиента.

**Средства в других банках.** Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости, если (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**Инвестиции в долговые ценные бумаги.** На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Инвестиции в долевые ценные бумаги.** Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода.

В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Группы на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

**Кредиты и авансы клиентам.** Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения кредита клиента или предоставления кредита клиенту. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки: (i) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, и (ii) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков. В Примечании 33 приводится информация об исходных данных, допущениях и методах расчета, используемых при оценке ожидаемых кредитных убытков, включая объяснение способа включения Банком прогнозной информации в модели ожидаемых кредитных убытков.

**Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи.** Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются во внеоборотные активы, удерживаемые для продажи, или прочие активы в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

**Обязательства по предоставлению кредитов.** Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Такие обязательства представляют безотзывные обязательства или обязательства, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения. Такие обязательства первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредитов, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются как (i) неамортизированный остаток суммы на момент первоначального признания плюс (ii) сумма условного резерва, определенного на основе модели ожидаемого кредитного убытка, если обязательство не состоит в предоставлении кредита по процентной ставке ниже рыночной, тогда размер обязательства равен наибольшей из этих двух сумм. Балансовая стоимость обязательств по предоставлению кредитов является обязательством. В отношении договоров, которые включают кредит и неиспользованное обязательство, если Банк не может отдельно идентифицировать ожидаемые кредитные убытки по компоненту неиспользованного кредита и по компоненту кредита, ожидаемые кредитные убытки по неиспользованному обязательству признаются вместе с оценочным резервом под убытки по кредиту. Ожидаемые кредитные убытки в сумме превышения совокупных ожидаемых кредитных убытков над валовой балансовой стоимостью кредита признаются как обязательство.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Финансовые гарантии.** Финансовые гарантии требуют от Банка осуществления определенных платежей по возмещению держателю гарантии убытков, понесенных в случае, если указанный дебитор не произвел своевременно платеж по первоначальными или модифицированными условиям долгового инструмента. Финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия гарантии. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) суммы оценочного резерва под убытки по гарантии, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков, и (ii) оставшегося неамортизированного остатка суммы, отраженной при первоначальном признании. Кроме того, в отношении дебиторской задолженности по вознаграждению, которое отражается в отчете о финансовом положении как актив, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

**Гарантии исполнения обязательств.** Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие получение компенсации, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренную договором обязанность. Такие договоры в дополнение к кредитному риску передают риск невыполнения предусмотренного договором обязательства. Гарантии исполнения обязательств первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученного вознаграждения. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия договора. В конце каждого отчетного периода договоры гарантии исполнения обязательств оцениваются по наибольшей из сумм (i) неамортизированного остатка суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования договора по состоянию на конец отчетного периода, дисконтированной до приведенной стоимости. Если у Банка существует предусмотренное договором право обратиться к клиенту для возмещения сумм, выплаченных для урегулирования договоров гарантий исполнения обязательств, эти суммы должны признаваться как актив после передачи компенсации убытка бенефициару по гарантии. Эти выплаты признаются в составе комиссионных доходов в прибыли или убытке. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по гарантиям исполнения обязательств.

**Сделки по договорам продажи и обратного выкупа, займы ценных бумаг.** Сделки по договорам продажи и обратного выкупа (договоры «репо»), которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции привлечения средств под обеспечение ценных бумаг. Признание ценных бумаг, проданных по договорам продажи и обратного выкупа, не прекращается. Соответствующие обязательства отражаются по строке «Средства других банков».

Ценные бумаги, приобретенные по сделкам по договорам с обязательством обратной продажи («обратное репо»), которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, отражаются как «Договоры обратного репо». Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа признается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия договора репо по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, предоставленные контрагентам в качестве займа за фиксированное вознаграждение, продолжают отражаться в финансовой отчетности в исходной статье отчета о финансовом положении.

**Основные средства.** Основные средства, кроме зданий и земли, отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Здания и земля отражаются по переоцененной стоимости, как описано ниже.

Переоценка зданий и земли производится с достаточной регулярностью для того, чтобы балансовая стоимость существенно не отличалась от той, которая будет определена на основе справедливой стоимости на конец отчетного периода. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «резерв переоценки зданий». Уменьшение стоимости, зачитывающееся против предыдущих увеличений стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала как «резерв переоценки зданий»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Резерв по переоценке основных средств, включенный в собственный капитал, переносится непосредственно на нераспределенную прибыль после реализации прироста стоимости от переоценки в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного прироста от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Затраты по незначительному ремонту и техническому обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

В конце каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости, получаемой в результате его использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения относится в прибыль или убыток за год в сумме превышения величины обесценения над прошлой положительной переоценкой, отраженной в собственных средствах. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной или переоцененной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезной службы (лет)</u>
Здания	25
Офисное и компьютерное оборудование	2-5
Прочие активы	2-10

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

**Нематериальные активы.** Все нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Срок полезной службы нематериальных активов в среднем составляет от трех до пяти лет.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Капитализированные затраты включают расходы на содержание Банка разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю накладных расходов. Все прочие затраты, связанные с программным обеспечением, например, его обслуживанием, учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет пять лет.

**Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором, с 1 января 2019 г.** Банк арендует офисные помещения. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке на заемный капитал, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- стоимости восстановительных работ.

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

#### ***Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2019 г.***

Когда Банк выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

***Дебиторская задолженность по финансовой аренде.*** Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски, и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений (начала срока аренды) с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату начала арендных отношений (датой начала арендных отношений считается более ранняя из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды).

Разница между общей суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данный доход признается в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную периодическую норму доходности. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора аренды, включаются в первоначальную оценку стоимости дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в течение срока аренды. Финансовый доход от аренды отражается в составе процентных доходов в прибыли или убытке за год.

Оценочный резерв под кредитные убытки признается в соответствии с общей моделью ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки определяются так же, как и для кредитов и авансов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и признаются через счет оценочного резерва для списания чистой балансовой стоимости дебиторской задолженности до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков, дисконтированных по процентным ставкам, заложенным в договорах финансовой аренды. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи сдаваемых в аренду активов.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи.** Долгосрочные активы отражаются в отчете о финансовом положении как «Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена, главным образом, посредством продажи (включая утрату контроля над дочерней компанией, удерживающей эти активы) в течение двенадцати месяцев после окончания отчетного периода. Реклассификация активов требует соблюдения всех следующих критериев: (а) активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии; (б) руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации; (в) проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости; (г) ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года, и (д) не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена. Долгосрочные активы, классифицированные в отчете о финансовом положении за текущий отчетный период как удерживаемые для продажи, не реклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи в целом оцениваются по меньшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи, не амортизируются.

**Средства других банков.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Средства клиентов.** Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Выпущенные долговые ценные бумаги включают облигации, выпущенные Банком. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов от досрочного урегулирования задолженности.

**Обязательства по электронным деньгам.** Обязательства по электронным деньгам учитываются, когда Банк производит эмиссию электронных денежных средств операторам платежных систем. Обязательства по электронным деньгам отражаются по амортизированной стоимости.

**Производные финансовые инструменты.** Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке и валютные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год. Банк не применяет учет хеджирования.

**Налог на прибыль.** В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями казахстанского законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственном капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности.

В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если операция при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отложенный налог на прибыль не признается в отношении нераспределенной прибыли после приобретения и других изменений резервов дочерних организаций после их приобретения в тех случаях, когда Банк контролирует политику дочерней организации в отношении дивидендов и существует вероятность того, что временные разницы не будут зачтены в обозримом будущем посредством дивидендов или иным образом.

**Неопределенные налоговые позиции.** Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением подоходного налога, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

**Резервы под обязательства и отчисления.** Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Банка обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Банка потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.

Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

**Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.** Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал.** Обыкновенные акции классифицируются как собственные средства. Обыкновенные акции, дивиденды по которым объявляются по усмотрению руководства, отражаются как капитал. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в собственном капитале как уменьшение выручки (без учета налога). Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

**Дивиденды.** Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями казахстанского законодательства и МСФО.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Регуляторные резервы:** Согласно правилам Национального Банка Республики Казахстан о формировании банками второго уровня динамического резерва, утвержденными в 2013 году, Банк сформировал динамический резерв на покрытие ожидаемых будущих убытков по кредитному портфелю. В 2014 году в связи с внесением изменений в законодательные акты, касающиеся расчета динамического резерва, размер динамического резерва был уменьшен переносом излишне начисленного динамического резерва на нераспределенную прибыль. На 31 декабря 2017 года весь регуляторный резерв Банка был представлен динамическим резервом в размере 3,594,086 тысяч тенге. 31 января 2018 года Банк на основании письменных инструкций №24-0-18/635, полученных от Национального Банка Республики Казахстан, расформировал данный резерв в размере 3,594,086 тысяч тенге в нераспределенную прибыль прошлых периодов.

**Признание процентных доходов и расходов.** Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам, кроме оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и выплаты, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные организацией в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссионные за обязательство, полученные Банком за предоставление займа по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банком заключит конкретное кредитное соглашение и не планирует продажу займа в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредитов как финансовое обязательство, оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (обычно соответствует цене приобретения). В результате эффективный процент является скорректированным с учетом кредитного риска.

Процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме: (i) финансовых активов, которые стали обесцененными (Стадия 3) и для которых процентный доход рассчитывается с применением эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки); и (ii) созданных или приобретенных кредитно-обесцененных финансовых активов, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, применяется к амортизированной стоимости.

**Комиссионные доходы.** Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся повторяющиеся платежи за поддержание счета, плата за обслуживание счета, плата за расчетно-кассовое обслуживание и т.д. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Банк выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за расчет наличными, прием или выдача денежных средств.

Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена, и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной ставке процента, что и другие участники сделки.

**Активы, находящиеся на хранении, и депозитарные услуги.** Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в консолидированном отчете о финансовом положении. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой возмещение за предоставленные услуги.

### **3 Основные принципы учетной политики (продолжение)**

Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, поскольку клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. Комиссии, получаемые по фидуциарным операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

**Купля-продажа и конвертация иностранных валют.** Банк осуществляет операции по купле-продаже иностранных валют через операционные кассы и банковские счета, а также по обмену иностранных валют. Операции выполняются по обменным курсам, установленным Банком, которые отличаются от официальных обменных курсов на конкретные даты. Разницы между официальными курсами и обменными курсами Банка признаются как доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой в определенный момент времени, когда выполняется конкретная обязанность к исполнению.

**Переоценка иностранной валюты.** Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Республики Казахстан, т.е. казахстанский тенге (далее «тенге»).

Операции в иностранной валюте пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на дату проведения транзакции. Влияние курсовых разниц от транзакций, оцениваемых по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается в отчеты о прибыли и убытке и прочего совокупного дохода с использованием обменного курса на соответствующую дату.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в тенге по официальному курсу Казахстанской Фондовой Биржи («KASE») на конец соответствующего отчетного периода. Неденежные активы и обязательства и операции в иностранной валюте пересчитываются по официальному курсу KASE на соответствующую дату проведения транзакции. Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте отражаются в отчете о прибыли или убытке и прочего совокупного дохода на нетто-основе.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 382.59 тенге за 1 доллар США (2018 г.: 384.2 тенге за 1 доллар США); и 429.00 тенге за 1 Евро (2018 г.: 439.37 тенге за 1 Евро).

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в консолидированном отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.

**Прибыль на акцию.** Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления прибыли или убытка, приходящихся на долю владельцев Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций участия находящихся в обращении в течение года.

**Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления.** Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

**Сегментная отчетность.** Отчетность по сегментам составляется в соответствии с внутренней отчетностью, представляемой лицу или органу Банка, ответственному за принятие операционных решений. Сегмент подлежит отдельному раскрытию, если его доходы, финансовый результат или активы составляют десять или более процентов от всех сегментов.

### 3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

**Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности.** У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 33. В таблице ниже представлена информация о суммах, ожидаемых к возмещению или погашению до, или после истечения 12 месяцев после окончания отчетного периода для статей, не включенных в анализ, представленный в Примечании 33.

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению			Суммы, ожидаемые к погашению/возмещению		
	в течение 12 месяцев в после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого	в течение 12 месяцев в после окончания отчетного периода	после 12 месяцев после окончания отчетного периода	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
<b>АКТИВЫ</b>						
Предоплата текущих налоговых обязательств	329,542	-	<b>329,542</b>	-	-	-
Отложенный налоговый актив	-	1,330,710	<b>1,330,710</b>	-	912,759	<b>912,759</b>
Нематериальные активы	-	2,051,846	<b>2,051,846</b>	-	1,918,115	<b>1,918,115</b>
Основные средства	-	11,870,424	<b>11,870,424</b>	-	5,873,367	<b>5,873,367</b>
Прочие активы	2,310,644	-	<b>2,310,644</b>	2,024,064	-	<b>2,024,064</b>
Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (или выбывающие из Банка)	1,795,211	-	<b>1,795,211</b>	2,178,082	-	<b>2,178,082</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Текущие обязательства по подоходному налогу	-	-	-	59,157	-	<b>59,157</b>
Прочие обязательства	6,382,702	-	<b>6,382,702</b>	4,281,064	-	<b>4,281,064</b>

### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают: значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Оценка ожидаемых кредитных убытков.** Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется методология оценки, модели и исходные данные. Детали методологии оценки ожидаемых кредитных убытков раскрыты в Примечании 33. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитными убытками и фактическими убытками по кредитам.

Увеличение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 г. привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 695,047 тыс. тенге. Уменьшение оценки вероятности дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 г. привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 575,120 тыс. тенге.

Увеличение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 г. привело бы к увеличению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 1,120,391 тыс. тенге. Уменьшение оценки убытка в случае дефолта на 10% по состоянию на 31 декабря 2019 г. привело бы к снижению итоговой суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 960,592 тыс. тенге.

Увеличение или уменьшение фактических убытков по кредитам на 10%, по которым был рассчитан оценочный резерв под убытки по состоянию на 31 декабря 2019 г на 685,539 тыс. тенге на эту дату.

**Значительное увеличение кредитного риска.** Чтобы установить факт значительного увеличения кредитного риска, Банк сравнивает риск наступления дефолта в течение срока действия финансового инструмента на отчетную дату с риском наступления дефолта на дату первоначального признания. В процессе оценки рассматривается относительное увеличение кредитного риска, а не конкретный уровень кредитного риска на отчетную дату. Банк учитывает всю обоснованную и подтверждаемую прогнозную информацию, доступную без чрезмерных затрат и усилий, включая ряд факторов, в том числе поведенческие аспекты конкретных клиентских портфелей. Банк определяет поведенческие признаки увеличения кредитного риска до момента дефолта и включение соответствующей прогнозной информации в оценку кредитного риска на уровне отдельного инструмента или портфеля. См. Примечание 33.

**Оценка бизнес-модели.** Финансовые активы классифицируются на основе бизнес-модели. При выполнении оценки бизнес-модели руководство применило суждение для установки уровня агрегирования и портфелей финансовых инструментов. При оценке операций продажи Банк учитывает их частоту, сроки и стоимость в прошлые периоды, причины продажи и ожидания в отношении будущих продаж. Считается, что операции продажи, направленные на минимизацию потенциальных убытков в связи с ухудшением кредитного качества, соответствуют бизнес-модели «удержание для получения». Другие продажи до срока погашения, не связанные с мерами по управлению кредитным риском, также соответствуют бизнес-модели «удержание для получения» при условии, что они осуществляются редко или незначительны по стоимости как по отдельности, так и в совокупности. Банк оценивает значительность операций продажи путем сопоставления стоимости продаж со стоимостью портфеля, в отношении которого проводится оценка бизнес-модели, в течение среднего срока действия портфеля. Кроме того, продажа финансового актива, ожидаемая только в случае стрессового сценария или в связи с отдельным событием, которое не контролируется Банком, не является повторяющимся и не могло прогнозироваться Банком, рассматривается как не связанная с целью бизнес-модели и не влияет на классификацию соответствующих финансовых активов.

Для бизнес-модели «удержание для получения и продажи» и тот факт, что активы удерживаются для получения денежных потоков, и продажа активов являются неотъемлемой частью достижения цели бизнес-модели, такой как управление потребностями в ликвидности, достижение определенного процентного дохода или приведение в соответствие срока финансовых активов со сроком обязательств, за счет которых финансируются данные активы.

Остаточная категория включает портфели финансовых активов, управляемые с целью реализации денежных потоков, в первую очередь через продажу, используемые для получения прибыли. Эта бизнес-модель часто связана с получением предусмотренных договором денежных потоков.

#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

Приблизительно 69 % долговых ценных бумаг были определены как ликвидный портфель и отнесены к категории «удержание для получения и продажи». Остальные долговые ценные бумаги были отнесены к категории «удержание для получения» на основе допущения о том, что они будут проданы только в случае реализации «стрессового» сценария.

**Оценка денежных потоков на соответствие определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов (SPPI).** Для определения соответствия денежных потоков от финансового актива определению исключительно выплат основной суммы долга и процентов необходимо применение суждения.

Элемент временной стоимости денег может быть модифицирован, например, если договорная процентная ставка периодически пересматривается, но частота пересмотра не соответствует сроку действия процентной ставки по долговому инструменту, например, ставка по кредиту основана на внутрибанковской ставке за три месяца, но ставка пересматривается каждый месяц. Эффект от модификации временной стоимости денег оценивался путем сравнения денежных потоков по соответствующему инструменту с базовым долговым инструментом, денежные средства по которому соответствуют определению исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов за каждый период и в совокупности за весь срок действия инструмента. Оценка была выполнена для всех обоснованно возможных сценариев, включая обоснованно возможные финансовые стресс-сценарии, которые могут реализоваться на финансовых рынках. Банк применил порог 5%, чтобы определить, является ли отклонение от эталонных инструментов значительным отклонением. Если денежные потоки в сценарии значительно отличаются от эталонных, то денежные потоки по оцениваемому инструменту не соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов и инструмент отражается по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк определил и рассмотрел договорные условия, которые изменяют срок или сумму договорных потоков денежных средств. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если по условиям кредита возможно его досрочное погашение, и сумма досрочного погашения представляет сумму долга и начисленных процентов и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора. Сумма долга по активу равна справедливой стоимости при первоначальном признании за вычетом последующих платежей в счет погашения суммы долга, т.е. платежей без учета процентов, определенных с помощью метода эффективной процентной ставки. В качестве исключения из этого правила стандарт также допускает инструменты с элементами досрочного погашения, которые для соответствия критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов должны соответствовать следующим условиям: (i) актив выдан с премией или дисконтом, (ii) сумма предоплаты представляет номинальную сумму и начисленные проценты по договору и обоснованную дополнительную компенсацию за досрочное расторжение договора, и (iii) справедливая стоимость возможности досрочного погашения была незначительна на момент первоначального признания.

Кредитные договоры Банка содержат положения о перекрестных продажах, которые предусматривают снижение процентной ставки, когда клиент заключает другие договоры с Банком или соответствует определенным критериям, таким как поддержание минимального оборота на текущих банковских счетах в Банке. Денежные потоки соответствуют критерию исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов, если такие положения только сокращают общую маржу Банка по прибыли от такого инструмента, в отсутствие других характеристик, не соответствующих условиям базового кредитного договора.

Банк рассмотрел примеры, приведенные в стандарте, и пришел к выводу, что характеристики, возникающие исключительно на основе законодательства, которые не включены в текст договора (такие, как положения о конвертации долга в собственный капитал в некоторых странах), то есть в случае изменения законодательства эти характеристики более не будут применимы, не должны учитываться при оценке соответствия денежных потоков критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

Кредитные договоры Банка допускают корректировку процентных ставок в ответ на определенные изменения в макроэкономических или нормативных условиях. Руководство применило суждение и установило, что конкуренция в банковском секторе и способность заемщиков рефинансировать кредиты мешает ему установить процентную ставку на уровне выше рыночного, а, следовательно, денежные средства считаются соответствующими критериям исключительно платежей в счет основной суммы долга и процентов.

#### 4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

**Политика списания.** Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Определение денежных потоков, по которым нет обоснованных ожиданий относительно возмещения, требует применения суждений. Руководство рассмотрело следующие признаки отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания таких активов: более 180 дней просрочки платежа, процесс ликвидации, процедура банкротства, справедливая стоимость обеспечения ниже расходов на взыскание или завершение мер по принудительному взысканию. Банк может списать финансовые активы, в отношении которых еще предпринимаются меры по принудительному взысканию, когда Банк пытается взыскать суммы задолженности по договору, хотя у него нет обоснованных ожиданий относительно их взыскания.

**Признание отложенного налогового актива.** Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы выгоды по налогу на прибыль, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане: обменный курс KZT к USD, рыночные ставки финансовых инструментов, темпы роста банковского сектора в Казахстане.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов и некоторых других финансовых инструментов.** Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оценка которых осуществляется на основе допущений, в которых используются наблюдаемые рыночные цены, представлена в Примечании 37.

**Налоговое законодательство.** Налоговое, валютное и таможенное законодательство Республики Казахстан допускают возможность разных толкований.

**Первоначальное признание операций со связанными сторонами.** В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Условия в отношении операций со связанными сторонами отражены в Примечании 39.

#### 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

**Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».** Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывал сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 г. как корректировка остатка нераспределенной прибыли на начало периода.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 11%.

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- применение единой ставки дисконтирования к портфелю договоров аренды с аналогичными характеристиками;
- использование предыдущих оценок обременительного характера договоров аренды в качестве альтернативы оценке обесценения; по состоянию на 1 января 2019 г. обременительные договоры отсутствовали;
- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 г. менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;
- использование суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержит опционы на продление или прекращение аренды.

Руководство Банка приняло решение не выполнять повторную оценку того, является ли договор арендой или содержит ли договор признаки аренды на дату первого применения стандарта. Вместо этого Банк опирается на оценку договоров, заключенных до перехода на новый стандарт, согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда» и КРМФО 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

В отношении договоров аренды, ранее классифицированных как финансовая аренда, Банк признал балансовую стоимость активов, являющихся предметом аренды, в размере балансовой стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в размере обязательства по аренде на дату перехода на новый стандарт. Принципы оценки, изложенные в МСФО (IFRS) 16, применяются только с 1 января 2019 г.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>1 января 2019 г.</b>
<b>Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения по состоянию на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>6,923,989</b>
Эффект дисконтирования приведенной стоимости за вычетом краткосрочной и малоценной аренды, не признанной как обязательство	(2,163,401) (321,281)
<b>Обязательство по аренде, признанное на 1 января 2019 г.</b>	<b>4,439,308</b>
Авансы, уплаченные арендодателям	-
Накопленная задолженность по операционной аренде	-
<b>Активы в форме права пользования на 1 января 2019 г.</b>	<b>4,439,308</b>

Изменение политики учета повлияло на следующие статьи консолидированного отчета о финансовом положении на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	Прим.	<b>Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16</b>
Прирост активов в форме права пользования	12	4,439,308
Увеличение обязательств по аренде	19	4,439,308

## 5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 года. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта, отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к помещениям для собственного использования.

## 6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

**МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты).** МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования, в результате чего, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Банк планирует применять данный стандарт к гарантиям исполнения обязательств, выпущенным Банком, и в настоящее время проводит оценку влияния нового стандарта на свою финансовую отчетность. Кроме того, рассматривается потенциальное влияние стандарта на страховые продукты, встроенные в кредитные договоры и аналогичные инструменты.

**Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).** Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмоторительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

**Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты).** Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на ее финансовую отчетность.

## 6 Новые учетные положения (продолжение)

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Наличные средства	17,170,888	10,728,621
Остатки по счетам в НБРК (кроме обязательных резервов)	3,309,146	31
Обязательные резервы в НБРК	10,485,235	3,870,187
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках:		
- Казахстан	197,833	41,125
- Другие страны	36,432,829	25,490,725
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7,654,776	-
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	<b>75,250,707</b>	<b>40,130,689</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Остатки по счетам и депозитам в НБРК</b>	<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	-	34,928,818	<b>34,928,818</b>
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	10,963,922	605,841	<b>11,569,763</b>
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	1,096,003	<b>1,096,003</b>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства</b>	<b>10,963,922</b>	<b>36,630,662</b>	<b>47,594,584</b>

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Standard & Poor's по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Остатки по счетам в НБРК</b>	<b>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от А- до А+	-	23,247,014	<b>23,247,014</b>
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	31	281,205	<b>281,236</b>
- с рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	2,003,631	<b>2,003,631</b>
<b>Итого денежные средства и эквиваленты денежных средств, исключая наличные средства</b>	<b>31</b>	<b>25,531,850</b>	<b>25,531,881</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинги агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и эквивалентов денежных средств. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 33.

На 31 декабря 2019 года совокупная сумма денежных средств и их эквивалентов в трех крупнейших банков-контрагентов составила 46,088,202 тысячи тенге (31 декабря 2018 г. 23,207,713 тысячи тенге) или 61% процент от денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 г.: 58%).

## 7 Денежные средства и эквиваленты денежных средств (продолжение)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 39. Анализ процентных ставок денежных средств и эквивалентов денежных средств раскрыт в Примечании 33.

## 8 Средства в других банках

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	19,042,266	20,109,534
Краткосрочные займы другим банкам	3,402,018	10,470,291
Долгосрочные займы другим банкам	1,333,679	1,272,208
Депозит, переданный в качестве обеспечения	-	892,707
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(89,585)	(125,665)
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>23,688,378</b>	<b>32,619,075</b>

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества остатков средств в других банках по состоянию на 31 декабря 2019 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем стадиям для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание используемой Банком системы классификации кредитного риска по уровням и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к остаткам средств в других банках, приводится в Примечании 33. В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2019 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>Непросроченные и необеспеченные</i>			
- с рейтингом от AA - до AA+	5,746,781	-	5,746,781
- с рейтингом от BBV- до BBV+	8,199,691	-	8,199,691
- с рейтингом от BV- до BV+	1,345,545	-	1,345,545
- с рейтингом от B- до B+	8,425,477	-	8,425,477
- не имеющие рейтинга	-	60,469	60,469
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>23,717,494</b>	<b>60,469</b>	<b>23,777,963</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(88,428)	(1,158)	(89,585)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>23,649,436</b>	<b>40,099</b>	<b>23,688,378</b>

## 8 Средства в других банках (продолжение)

В таблице ниже балансовая стоимость остатков средств в других банках на 31 декабря 2018 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Итого
<i>Непросроченные и необеспеченные</i>			
- с рейтингом от AA - до AA+	5,817,428	-	5,817,428
- с рейтингом от BBB- до BBB+	11,437,187	-	11,437,187
- с рейтингом от BB- до BB+	3,682,644	-	3,682,644
- с рейтингом от B- до B+	11,519,008	-	11,519,009
- не имеющие рейтинга	288,473	-	288,473
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>32,744,740</b>	<b>-</b>	<b>32,744,741</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(125,665)	-	(125,665)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>32,619,075</b>	<b>-</b>	<b>32,619,075</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинги агентств Moody's и Fitch, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

На 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г., остатки средств в других банках не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39. Справедливая стоимость средств в других банках представлена в Примечании 37.

## 9 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Корпоративные кредиты	201,332,304	171,522,654
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	96,204,032	64,845,203
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3,078,013	1,840,959
Ипотечные кредиты	307,013	448,809
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>300,921,362</b>	<b>238,657,625</b>
Минус: Резерв под обесценение кредитного портфеля	(10,871,109)	(13,441,799)
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>290,050,253</b>	<b>225,215,826</b>

Портфель кредитов и авансов клиентам соответствуют требованию об отнесении исключительно к платежам в счет основной суммы долга и процентов для классификации как оцениваемые по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9. Балансовая стоимость, отраженная в отчете о финансовом положении, наилучшим образом представляет подверженность Банка кредитному риску, связанному с кредитами и авансами клиентам.

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

В таблице ниже раскрыта валовая балансовая стоимость и сумма оценочного резерва под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по классам на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	Валовая балансовая стоимость	Оценочный резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Валовая балансовая стоимость	Резерв под обесценение кредитов	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах тенге)</i>						
Кредиты корпоративным клиентам	201,332,304	(4,969,707)	<b>196,362,598</b>	171,522,654	(8,680,135)	<b>162,842,519</b>
Кредиты физическим лицам						
Потребительские кредиты	96,204,032	(5,883,018)	<b>90,321,014</b>	64,845,203	(4,751,209)	<b>60,093,994</b>
Кредиты индивидуальным предпринимателям	3,078,013	(18,024)	<b>3,059,989</b>	1,840,959	(9,195)	<b>1,831,764</b>
Ипотечные кредиты	307,013	(360)	<b>306,653</b>	448,809	(1,260)	<b>447,549</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>300,921,362</b>	<b>(10,871,109)</b>	<b>290,050,253</b>	<b>238,657,625</b>	<b>(13,441,799)</b>	<b>225,215,826</b>

В течение 2019 года в отчете о прибыли или убытке за год был отражен убыток в сумме 347,711 тыс. тенге (2018 г.: 537,551 тыс. тенге) от первоначального признания кредитов по ставкам ниже рыночных.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Итого	Валовая балансовая стоимость				Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)		Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	
<i>(в тысячах тенге)</i>										
<b>Корпоративные кредиты</b>										
На 1 января 2019 года	234,737	620,441	7,824,957	-	8,680,135	110,213,785	39,315,601	19,715,196	2,278,072	171,522,654
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Перевод:										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(40)	40	-	-	-	(1,048,981)	1,048,981	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(42)	(1,833)	1,875	-	-	(45,582)	(126,275)	171,857	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	101,837	(33,667)	(68,170)	-	-	9,839,507	(9,586,695)	(252,812)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	373,308	181,243	39,911	-	594,462	130,085,724	19,838,775	223,040	-	150,147,539
Прекращение признания в течение периода	(185,846)	(569,042)	(459,917)	-	(1,214,806)	(73,422,244)	(28,235,648)	(3,675,033)	(1,427,333)	(106,760,258)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	3,140,894	-	3,140,894	-	-	-	-	-
Прочие изменения	9,646	(1,847)	-	68,673	76,472	(5,665,155)	(541,694)	(2,347,927)	1,402,701	(7,152,075)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>298,863</b>	<b>(425,107)</b>	<b>2,654,593</b>	<b>68,673</b>	<b>2,597,022</b>	<b>59,743,269</b>	<b>(17,602,556)</b>	<b>(5,880,875)</b>	<b>(24,632)</b>	<b>36,235,206</b>
Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:										
Списания	-	-	(6,357,547)	-	(6,357,547)	-	-	(6,358,548)	-	(6,358,548)
Выбытие резерва через продажу кредитного портфеля	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Положительные и отрицательные курсовые разницы и прочие изменения	(264)	-	(7,771)	-	(8,035)	(50,177)	(1,296)	(15,535)	-	(67,008)
Прочие (восстановление от ранее списанных)	-	-	58,132	-	58,132	-	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>533,336</b>	<b>195,334</b>	<b>4,172,364</b>	<b>68,673</b>	<b>4,969,707</b>	<b>169,906,877</b>	<b>21,711,749</b>	<b>7,460,238</b>	<b>2,253,440</b>	<b>201,332,304</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>										
<b>Корпоративные кредиты</b>										
На 1 января 2018 года	92,265	862,058	9,013,342	26,922	9,994,588	62,431	25,485,299	24,794,544	4,598,388	117,309,431
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Перевод:										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(11,799)	13,380	-	-	1,581	(1,779)	1,779,922	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	(738)	1,572	-	834	(473,596)	(443,289)	916,886	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	52	(2,425)	-	(2,373)	-	1,036,760	(1,036,760)	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	2,647	(11,262)	(2,521)	-	(11,136)	2,725	(2,189,306)	(536,065)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	216,222	495,812	2,850,386	-	3,562,420	95,439	36,486,884	9,068,681	-	140,994,800
Прекращение признания в течение периода	(60,396)	(718,612)	(1,897,383)	(26,922)	(2,703,313)	(48,448)	(22,840,668)	(10,715,445)	(2,320,316)	(84,324,844)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(5,085)	(21,750)	617,504	-	590,669	-	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>141,589</b>	<b>(243,118)</b>	<b>1,567,133</b>	<b>-</b>	<b>1,438,682</b>	<b>47,462</b>	<b>13,380,302</b>	<b>22,491,841</b>	<b>(2,320,316)</b>	<b>56,669,956</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списания	-	-	(2,776,645)	-	(2,776,645)	-	-	(2,776,645)	-	(2,776,645)
Выбытие резерва через продажу кредитного портфеля	-	-	(686,120)	-	(686,120)	-	-	-	-	-
Курсовые разницы и прочие изменения	883	1,501	707,245	-	709,630	319,911	-	-	-	319,911
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>234,737</b>	<b>620,441</b>	<b>7,824,957</b>	<b>-</b>	<b>8,680,135</b>	<b>110,213</b>	<b>39,315,601</b>	<b>19,715,196</b>	<b>2,278,072</b>	<b>171,522,654</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи-тельном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>										
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</b>										
На 1 января 2019 года	2,256,024	1,106,364	1,365,785	23,035	4,751,208	58,872,132	2,540,018	3,128,978	304,074	64,845,203
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Перевод:										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(43,715)	43,715	-	-	-	(740,313)	740,313	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(94,015)	(73,069)	167,085	-	-	(1,509,676)	(183,726)	1,693,402	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	380,881	(209,389)	(171,492)	-	-	668,689	(438,021)	(230,668)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	2,396,592	565,605	879,218	-	3,841,415	72,398,765	2,572,676	1,138,594	-	76,110,035
Прекращение признания в течение периода	(743,285)	(113,090)	(125,334)	(4,157)	(985,866)	(26,873,448)	(387,165)	(200,390)	(37,598)	(27,498,601)
Прочие изменения	355,698	227,439	768,374	(3,519)	1,347,992	(11,838,446)	(94,654)	(1,128,286)	(30,917)	(13,092,303)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>2,252,156</b>	<b>441,211</b>	<b>1,517,852</b>	<b>(7,676)</b>	<b>4,203,542</b>	<b>32,105,570</b>	<b>2,209,423</b>	<b>1,272,652</b>	<b>(68,515)</b>	<b>35,519,131</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списания	(1,207,997)	(1,049,401)	(1,317,243)	(1,113)	(3,575,755)	(1,207,997)	(655,260)	(1,711,385)	(1,113)	(3,575,755)
Положительные и отрицательные курсовые разницы и прочие изменения	-	-	(31)	-	(31)	(2)	-	(31)	-	(33)
Выбытие резерва через продажу кредитного портфеля	(275,580)	(12,227)	(87,976)	-	(375,783)	(410,013)	(80,332)	(109,552)	-	(599,897)
Прочие (восстановление ранее списанных)	-	-	879,836	-	879,836	-	-	-	15,383	15,383
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>3,024,603</b>	<b>485,947</b>	<b>2,358,222</b>	<b>14,246</b>	<b>5,883,018</b>	<b>89,359,691</b>	<b>4,013,849</b>	<b>2,580,662</b>	<b>249,829</b>	<b>96,204,032</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки					Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	ПСКО (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>										
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</b>										
На 1 января 2018 года	1,215,567	553,288	975,958	328,794	3,073,607	49,528,944	1,780,898	2,466,489	468,330	54,244,661
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Перевод:										
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(37,463)	309,452	-	-	271,989	(947,232)	947,232	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1,720,818)	(43,155)	2,295,102	-	531,129	(7,827,123)	(139,716)	7,966,839	-	-
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 3 в Стадию 2)	-	1,464	(13,902)	-	(12,437)	-	18,319	(18,319)	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	3,311	(48,223)	(31,191)	-	(76,103)	135,536	(99,004)	(36,533)	-	-
Вновь созданные или приобретенные)	4,430,621	1,055,574	802,769	-	6,288,964	44,588,108	1,529,024	1,997,943	-	48,115,075
Прекращение признания в течение периода	(382,068)	(52,806)	(53,039)	(95,855)	(583,768)	(25,517,616)	(857,977)	(1,356,078)	(164,256)	(27,895,877)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(72,818)	(1,089)	(65,001)	(209,904)	(348,812)	-	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>2,220,765</b>	<b>1,221,217</b>	<b>2,934,738</b>	<b>(305,759)</b>	<b>6,070,962</b>	<b>10,431,632</b>	<b>1,397,878</b>	<b>8,553,852</b>	<b>(164,256)</b>	<b>20,219,198</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>										
Списания	(1,096,547)	(640,202)	(1,131,169)	-	(2,867,918)	(1,096,547)	(640,202)	(1,131,169)	-	(2,867,919)
Курсовые разницы и прочие изменения	(83,761)	(27,939)	262,965	-	151,265	8,013	1,444	28,461	-	37,918
Выбытие резерва через продажу кредитного портфеля	-	-	(1,676,707)	-	(1,676,707)	-	-	(6,788,656)	-	(6,788,656)
На 31 декабря 2018 г.	2,256,024	1,106,364	1,365,785	23,035	4,751,209	58,872,132	2,540,018	3,128,978	304,074	64,845,203

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитно- го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитно- го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
(в тысячах тенге)								
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>								
На 1 января 2019 года	2,772	3,764	2,659	9,195	1,479,520	250,464	110,975	1,840,959
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(35)	-	35	-	(18,132)	(50,373)	68,50€	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	-	-	-	-	21,90z	-	(21,902)	-
Вновь созданные или приобретенные	3,878	38	3,390	7,307	2,410,141	5,44€	21,611	2,437,200
Прекращение признания в течение периода	(1,688)	(1,461)	(2,312)	(5,461)	(802,014)	(121,323)	(36,855)	(960,192)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	-	-	46,693	46,693	-	-	9,46z	9,462
Прочие изменения	(512)	(1,639)	-	(2,152)	(178,546)	(29,258)	-	(207,803)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>1,643</b>	<b>(3,062)</b>	<b>47,806</b>	<b>46,387</b>	<b>1,433,351</b>	<b>(195,506)</b>	<b>40,821</b>	<b>1,278,666</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(41,612)	(41,612)	-	-	(41,612)	(41,612)
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие	-	-	4,054	4,054	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>4,415</b>	<b>702z</b>	<b>12,907</b>	<b>18,024</b>	<b>2,912,871</b>	<b>54,95€</b>	<b>110,184</b>	<b>3,078,013</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки				Валовая балансовая стоимость			
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитно- го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитно- го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>								
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>								
На 1 января 2018 года	3,426	7,1	971	11,5	947,1	578,9	55,6	1,581,6
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Перевод:								
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	(83)	-	-	(83)	(44,2)	44,2	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(248)	(22)	2,2	2,0	(69,0)	(64,6)	133,7	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	65	(2,4)	-	(2,3)	172,3	(172,3)	-	-
Вновь созданные или приобретенные	2,566	-	65	2,6	1,035,3	28,9	13,4	1,077,7
Прекращение признания в течение периода	(1,271)	(189)	(880)	(2,3)	(562,0)	(164,5)	(91,8)	(818,4)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(1,672)	(748)	207	(2,2)	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(644)</b>	<b>(3,3)</b>	<b>1,6</b>	<b>(2,3)</b>	<b>532,4</b>	<b>(328,4)</b>	<b>55,3</b>	<b>259,2</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	(9)	-	-	(9)	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>2,772</b>	<b>3,7</b>	<b>2,6</b>	<b>9,1</b>	<b>1,479,5</b>	<b>250,4</b>	<b>110,9</b>	<b>1,840,9</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Валовая балансовая стоимость				
	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	Итого	Итого	
<i>(в тысячах тенге)</i>								
<b>Ипотечные кредиты</b>								
На 1 января 2019 года	475	-	785	1,260	354,791	5,257	88,761	448,809
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	785	-	(785)	-	79,285	-	(79,285)	-
Прекращение признания в течение периода	(6)	-	-	(6)	(45,177)	-	(9,476)	(54,653)
Прочие изменения	(894)	-	9,333	8,440	(84,396)	(2,748)	9,333	(77,810)
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(115)</b>	<b>-</b>	<b>8,548</b>	<b>8,433</b>	<b>(50,288)</b>	<b>(2,748)</b>	<b>79,427</b>	<b>(132,463)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Списания	-	-	(9,333)	(9,333)	-	-	(9,333)	(9,333)
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>360</b>	<b>304,503</b>	<b>2,509</b>	<b>-</b>	<b>307,013</b>

9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

	Оценочный резерв под кредитные убытки			Итого	Валовая балансовая стоимость			Итого
	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитно- го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)		Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значи- тельном увеличе- нии кредитно- го риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесце- ненным активам)	
<i>(в тысячах тенге)</i>								
<b>Ипотечные кредиты</b>								
На 1 января 2018 года	9,2	11,5	-	20,7	618,8	37,2	-	656,0
<i>Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
<i>Перевод:</i>								
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(1,0)	(11,2)	12,2	-	(57,8)	(33,1)	91,0	-
Прекращение признания в течение периода	(1,2)	(108)	-	(1,3)	(206,1)	(872)	(2,3)	(209,3)
Изменения в допущениях модели оценки ожидаемых кредитных убытков	(6,4)	(136)	(11,5)	(18,0)	-	-	-	-
<b>Итого изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период</b>	<b>(8,7)</b>	<b>(11,5)</b>	<b>784</b>	<b>(19,4)</b>	<b>(264,0)</b>	<b>(34,0)</b>	<b>88,7</b>	<b>(209,3)</b>
<i>Изменения, не влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период:</i>								
Курсовые разницы и прочие изменения	-	-	-	-	-	2,0	-	2,0
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>475</b>	<b>-</b>	<b>785</b>	<b>1,2</b>	<b>354,7</b>	<b>5,2</b>	<b>88,7</b>	<b>448,8</b>

## **9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Восстановление резерва под обесценение кредитного портфеля в течение года представляет собой либо денежные выплаты или активы, полученные для ранее обесцененных кредитов.

На оценочный резерв под кредитные убытки от кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы, информация об оценке ожидаемых кредитных убытков представлена в Примечании 33. В таблице ниже представлены основные изменения:

- перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что в течение периода по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение, с последующим повышением (или понижением) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев или за весь срок;
- начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;
- влияние на оценку ожидаемых кредитных убытков по причине изменения допущений в модели, включая изменения вероятности дефолта, задолженности на момент дефолта и убытка в случае дефолта в течение периода, возникающие в результате регулярного обновления исходных данных моделей ожидаемых кредитных убытков;
- амортизация дисконта в ожидаемых кредитных убытках по прошествии времени, так как ожидаемые кредитные убытки оцениваются на основе приведенной стоимости;
- пересчет валют для активов, деноминированных в иностранных валютах, и другие изменения; и
- списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по кредитам и авансам клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, для которых признан оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. В таблице ниже балансовая стоимость кредитов и авансов клиентам также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным кредитам.

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Приобретенные или созданные обесцененные	Итого
<b>Корпоративные кредиты</b>					
- с рейтингом от А до А-	75,088,428	4,137,264	18,472	737,622	<b>79,981,786</b>
- с рейтингом от В до В-	94,818,449	13,258,923	253,468	-	<b>108,330,840</b>
- с рейтингом от С до С-	-	4,315,562	667,875	814,662	<b>5,798,099</b>
- с рейтингом от D до E	-	-	6,520,423	701,156	<b>7,221,579</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>169,906,877</b>	<b>21,711,749</b>	<b>7,460,238</b>	<b>2,253,440</b>	<b>201,332,304</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(533,336)	(195,334)	(4,172,364)	(68,673)	<b>(4,969,706)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>169,372,541</b>	<b>21,516,415</b>	<b>3,288,874</b>	<b>2,184,767</b>	<b>196,362,598</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>					
- с рейтингом от А до А-	1,695,984	22,655	20,880	-	<b>1,739,519</b>
- с рейтингом от В до В-	1,216,886	7,103	11,087	-	<b>1,235,076</b>
- с рейтингом от С до С-	-	25,201	-	-	<b>25,201</b>
- с рейтингом от D до E	-	-	78,217	-	<b>78,217</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>2,912,870</b>	<b>54,959</b>	<b>110,184</b>	<b>-</b>	<b>3,078,013</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4,415)	(702)	(12,907)	-	<b>(18,024)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>2,908,456</b>	<b>54,257</b>	<b>97,276</b>	<b>-</b>	<b>3,059,989</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов корпоративным клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Приобретенные или созданные обесцененные	Итого
<b>Корпоративные кредиты</b>					
- с рейтингом от А до А-	41,196,763	12,692,068	155,840	-	<b>54,044,671</b>
- с рейтингом от В до В-	61,303,871	11,146,284	5,126,794	-	<b>77,576,949</b>
- с рейтингом от С до С-	7,713,151	15,465,283	2,376,180	683,204	<b>26,237,818</b>
- с рейтингом от D до E	-	11,966	12,056,382	1,594,868	<b>13,663,216</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>110,213,785</b>	<b>39,315,601</b>	<b>19,715,196</b>	<b>2,278,072</b>	<b>171,522,654</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(234,737)	(620,441)	(7,824,957)	-	<b>(8,680,135)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>109,979,048</b>	<b>38,695,160</b>	<b>11,890,239</b>	<b>2,278,072</b>	<b>162,842,519</b>
<b>Кредиты индивидуальным предпринимателям</b>					
- с рейтингом от А до А-	1,098,449	158,708	52,278	-	<b>1,309,436</b>
- с рейтингом от В до В-	199,494	38,311	-	-	<b>237,804</b>
- с рейтингом от С до С-	158,663	54,458	8,812	-	<b>221,933</b>
- с рейтингом от D до E	-	-	71,786	-	<b>71,786</b>
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1,456,606</b>	<b>251,477</b>	<b>132,876</b>	<b>-</b>	<b>1,840,959</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,979)	(3,764)	(2,452)	-	<b>(9,195)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>1,453,626</b>	<b>247,713</b>	<b>130,424</b>	<b>-</b>	<b>1,831,764</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Приобретенные или созданные обесцененные	Итого
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</b>					
- без задержки платежа	86,653,8	2,423,8	-	239,0	89,316,6
- с задержкой платежа менее 30 дней	2,705,8	93,4	3,8	-	2,803,0
- с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	945,0	6,8	-	951,6
- с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	552,0	3,8	-	555,6
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	2,567,1	10,8	2,577,9
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>89,359,691</b>	<b>4,013,849</b>	<b>2,580,662</b>	<b>249,828</b>	<b>96,204,032</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(3,024,603)	(485,947)	(2,358,222)	(14,245)	(5,883,018)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>86,335,088</b>	<b>3,527,902</b>	<b>222,072</b>	<b>235,583</b>	<b>90,321,014</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
- без задержки платежа	304,8	2,8	-	-	307,6
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>304,503</b>	<b>2,509</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>307,013</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(360)	-	-	-	(360)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>304,143</b>	<b>2,509</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>306,653</b>

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитного качества кредитов физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Приобре- тенные или созданные обесценен- ные	Итого
<b>Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты</b>					
- без задержки платежа	55,706,676	386,7	306,3	-	56,399,7
- с задержкой платежа менее 30 дней	3,165,456	56,8	1,8	-	3,223,8
- с задержкой платежа от 30 до 60 дней	-	1,114,4	6,2	-	1,120,6
- с задержкой платежа от 60 до 90 дней	-	982,0	12,3	-	994,3
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	2,802,427	304,074	2,802,427
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>58,872,132</b>	<b>2,540,018</b>	<b>3,128,979</b>	<b>304,074</b>	<b>64,845,203</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2,256,024)	(1,106,364)	(1,365,787)	(23,034)	(4,751,209)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>56,616,108</b>	<b>1,433,654</b>	<b>1,763,192</b>	<b>281,039</b>	<b>60,093,993</b>
<b>Ипотечные кредиты</b>					
- без задержки платежа	354,4	3,7	-	-	357,4
- с задержкой платежа менее 30 дней	2,8	-	-	-	2,8
- с задержкой платежа свыше 90 дней	-	-	88,7	-	88,7
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>354,791</b>	<b>5,257</b>	<b>88,761</b>	<b>-</b>	<b>448,809</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки	(475)	-	(785)	-	(1,260)
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>354,316</b>	<b>5,257</b>	<b>87,976</b>	<b>0</b>	<b>447,549</b>

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой в таблицах выше, приводится в Примечании 33.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	96,511,045	32%	65,294,012	27%
Оптовая торговля	87,979,095	29%	73,187,101	31%
Производство	29,572,283	10%	62,673,697	26%
Услуги	21,343,665	7%	850,077	0%
Транспортировка	20,195,590	7%	3,894,184	2%
Розничная торговля	10,634,919	4%	7,943,539	3%
Телекоммуникации	9,927,650	3%	909,198	0%
Строительство	8,453,434	3%	9,230,964	4%
Горнодобывающая промышленность	7,757,615	3%	5,935,714	2%
Аренда	4,231,464	1%	1,925,841	1%
Сельское хозяйство	1,912,518	1%	2,163,691	1%
Исследования и разработки	1,266,585	0%	1,362,863	1%
Предоставление услуг, связанных с добычей нефти и газа	224,682	0%	198,485	0%
Гостиничные услуги	220,504	0%	106,678	0%
Издательское дело	1,796	0%	40,531	0%
Прочие	688,517	0%	2,941,049	0%
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>300,921,362</b>	<b>100%</b>	<b>238,657,624</b>	<b>100%</b>

На 31 декабря 2019 года совокупная сумма кредитов пятнадцати крупнейших заемщиков составляла 99,730,211 тысячи тенге (31 декабря 2018 г. 83,570,369 тысячи тенге) или 33% процентов от валовой суммы кредитного портфеля (31 декабря 2018 г.: 35 процентов).

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Политика Банка в отношении получения обеспечения в течение отчетного периода значительно не изменялась, и в общем качестве обеспечения, имеющегося у Банка, значительных изменений относительно прошлого периода не было. Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребитель- ские кредиты	Кредиты индиви- дуальным предприни- мателям	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>17,153,418</b>	<b>94,548,947</b>	<b>1,099,108</b>	<b>-</b>	<b>112,801,473</b>
<b>Кредиты, гарантированные другими сторонами</b>	<b>122,260,276</b>	<b>63,138</b>	<b>926,580</b>	<b>21,434</b>	<b>123,271,428</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>61,918,610</b>	<b>1,591,947</b>	<b>1,052,325</b>	<b>285,579</b>	<b>64,848,461</b>
- объектами недвижимости, кроме жилой	13,811,880	15,381	825,842	81,516	14,734,619
- денежными депозитами	28,484,068	101,883	34,764	29,389	28,650,104
- товарно-материальными запасами	1,417,820	-	-	-	1,417,820
- транспортными средствами	740,766	831,828	12,423	-	1,585,017
- объектами жилой недвижимости	740,636	640,875	171,098	174,674	1,727,283
- производственным оборудованием	1,352,026	-	680	-	1,352,706
- прочее	15,371,414	1,980	7,518	-	15,380,912
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>201,332,304</b>	<b>96,204,032</b>	<b>3,078,013</b>	<b>307,013</b>	<b>300,921,362</b>

**9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам – потребительские	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты	Итого
<b>Необеспеченные кредиты</b>	<b>14,645,553</b>	<b>59,218,603</b>	<b>14,758</b>	-	<b>74,312,488</b>
<b>Кредиты, гарантированные другими сторонами</b>	<b>101,045,148</b>	<b>78,948</b>	<b>1,015,302</b>	<b>29,436</b>	<b>102,168,834</b>
<b>Кредиты обеспеченные:</b>	<b>55,831,952</b>	<b>5,547,652</b>	<b>810,899</b>	<b>419,373</b>	<b>62,609,876</b>
- денежными депозитами	24,971,922	3,677	10,862	45,189	<b>25,031,650</b>
- транспортными средствами	1,026,704	2,591,286	19,352	-	<b>3,637,342</b>
- объектами недвижимости, кроме жилой	11,333,712	1,883,733	663,631	120,200	<b>14,001,276</b>
- товарно-материальными запасами	2,735,840	-	-	-	<b>2,735,840</b>
- объектами жилой недвижимости	300,837	1,062,787	84,527	253,984	<b>1,702,135</b>
- производственным оборудованием	1,274,283	-	2,151	-	<b>1,276,434</b>
- прочее	14,188,654	6,169	30,376	-	<b>14,225,199</b>
<b>Итого кредиты и авансы клиентам</b>	<b>171,522,653</b>	<b>64,845,203</b>	<b>1,840,959</b>	<b>448,809</b>	<b>238,657,624</b>

Прочие активы включают в себя все другие активы не включенные в другие категории. В приведенной выше информации указана балансовая стоимость кредита или принятого залогового обеспечения, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньшей; остальная информация раскрыта в разделе о рисках по необеспеченным кредитам. Балансовая стоимость кредитов была распределена на основе ликвидности активов, принятых в качестве обеспечения.

## 9 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Степень снижения кредитного риска, связанного с обесцененными финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, предоставляемая обеспечением и другими механизмами повышения качества кредита, представлена путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие механизмы повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным обеспечением»). В таблице ниже отражено влияние обеспечения на обесцененные активы по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Валовая балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	9,698,020	56,928,468	15,658	-
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	303,451	922,094	2,527,040	6,907
Кредиты индивидуальным предпринимателям	107,611	700,657	2,573	-
<b>Итого</b>	<b>10,109,082</b>	<b>58,551,219</b>	<b>2,545,271</b>	<b>6,907</b>

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по кредитам по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Валовая балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Валовая балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Корпоративные кредиты	19,306,074	124,258,763	2,687,196	127,088
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	1,869,617	5,085,300	1,563,435	-
Кредиты индивидуальным предпринимателям	110,974	725,722	-	-
Ипотечные кредиты	88,761	246,442	-	-
<b>Итого</b>	<b>21,375,425</b>	<b>130,316,227</b>	<b>4,250,631</b>	<b>127,088</b>

Банк получает оценку стоимости обеспечения на момент выдачи кредитов и, как правило, обновляет ее каждые 6 месяцев, в зависимости от размера подверженности риску по кредиту. В данном Примечании представлена стоимость обеспечения после дисконтирования оценки стоимости на 20-50% для отражения уровня ликвидности и качества переданных в залог активов. Методология и политика оценки залогов основывается на внутренних нормативных документах, которые соответствуют принятым нормам оценки имущества.

Политика Банка состоит в том, чтобы завершать начатые юридические меры по взысканию задолженности, даже если такие кредиты были списаны в связи с отсутствием обоснованных ожиданий относительно взыскания.

Анализ процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39. Оценка справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 37.

**10 Инвестиции в долговые ценные бумаги**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2019 г.</b>	<b>31 декабря 2018 г.</b>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102,672,847	38,800,003
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	46,587,834	41,803,821
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги</b>	<b>149,260,681</b>	<b>80,603,824</b>

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 г. по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>Итого</b>
Ноты НБРК	54,167,127	29,669,032	<b>83,836,159</b>
Государственные ценные бумаги США	38,572,540	-	<b>38,572,540</b>
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	-	7,871,447	<b>7,871,447</b>
Корпоративные облигации	9,933,180	9,047,355	<b>18,980,535</b>
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. валовая балансовая стоимость</b>	<b>102,672,847</b>	<b>46,587,834</b>	<b>149,260,681</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 г. (балансовая стоимость)</b>	<b>102,672,847</b>	<b>46,587,834</b>	<b>149,260,681</b>

## 10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже раскрыты инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. по категориям и классам оценки.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	Итого
Государственные облигации	-	9,208,154	9,208,154
Ноты НБРК	19,635,405	24,789,247	44,424,652
Государственные ценные бумаги США	19,164,598	-	19,164,598
Государственные ценные бумаги Министерства финансов РК	-	7,806,420	7,806,420
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2018 г. валовая балансовая стоимость</b>	<b>38,800,003</b>	<b>41,803,821</b>	<b>80,603,824</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
<b>Итого инвестиции в долговые ценные бумаги на 31 декабря 2019 г. (балансовая стоимость)</b>	<b>38,800,003</b>	<b>41,803,821</b>	<b>80,603,824</b>

### (а) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по таким инвестициям составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по амортизированной стоимости. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 33.

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Государствен- ные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+</i>	29,669,032	7,871,447	9,047,355	46,587,834
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>29,669,032</b>	<b>7,871,447</b>	<b>9,047,355</b>	<b>46,587,834</b>

## 10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	Корпоративные облигации	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	24,789,247	7,806,420	9,208,154	<b>41,803,821</b>
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>24,789,247</b>	<b>7,806,420</b>	<b>9,208,154</b>	<b>41,803,821</b>

На 31 декабря 2019 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не имеют обеспечения (2018 г.: не имеют обеспечения).

### (б) Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

На 31 декабря 2019 г. долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не имеют обеспечения (2018 г.: не имеют обеспечения).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по таким инвестициям составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 33.

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные облигации	Ноты НБРК	Государственные ценные бумаги США	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>				
- с рейтингом от AA - до AA+	-	-	38,572,540	<b>38,572,540</b>
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	9,933,180	54,167,127	-	<b>64,100,307</b>
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>9,933,180</b>	<b>54,167,127</b>	<b>38,572,540</b>	<b>102,672,847</b>

Ниже приводится анализ инвестиций в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Ноты НБРК	Государственные ценные бумаги США	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- с рейтингом от AA - до AA+	-	19,164,598	<b>19,164,598</b>
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	19,635,405	-	<b>19,635,405</b>
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>19,635,405</b>	<b>19,164,598</b>	<b>38,800,003</b>

## 11 Договоры обратного РЕПО

Договоры обратного репо имеют краткосрочный характер и имеют срок погашения в январе 2019 года.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Облигации Министерства Финансов</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	2,500,001	2,500,001
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>2,500,001</b>	<b>2,500,001</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standart & Poors's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standart & Poor's.

Ниже приводится анализ долговых ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по договорам обратного РЕПО, по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Облигации Министерства Финансов</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные</i>		
- с рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	14,000,000	<b>14,000,000</b>
<b>Итого непросроченные и необесцененные</b>	<b>14,000,000</b>	<b>14,000,000</b>

Информация о справедливой стоимости каждой категории договоров обратного РЕПО приведена в Примечании 37.

Анализ процентных ставок ценных бумаг, отнесенных к категории «Договоры обратного РЕПО», раскрыт в Примечании 33.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков договоры обратного РЕПО включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по договорам обратного РЕПО составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для договоров обратного РЕПО. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 33.

**12 Основные средства и нематериальные активы**

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие основные средства	Объекты незавершенного строительства	Актив в форме права пользования	Итого основные средства	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2017 года		3,091,501	2,304,710	2,339,429	635,949	-	<b>8,371,589</b>	2,920,515
Накопленный износ/амортизация		(612,074)	(1,171,422)	(1,170,675)	-	-	<b>(2,954,171)</b>	(1,315,782)
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b>		<b>2,479,427</b>	<b>1,133,288</b>	<b>1,168,754</b>	<b>635,949</b>	<b>-</b>	<b>5,417,418</b>	<b>1,604,733</b>
Поступления		9,536	395,020	1,015,313	-	-	<b>1,419,869</b>	758,253
Выбытия		(65,144)	(244)	(21,151)	-	-	<b>(86,539)</b>	(19,728)
Обесценение активов		-	-	-	-	-	-	-
Перемещения		401,026	-	-	(401,026)	-	-	-
Амортизационные отчисления	30	(151,451)	(370,564)	(355,366)	-	-	<b>(877,381)</b>	(425,143)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>		<b>2,673,394</b>	<b>1,157,500</b>	<b>1,807,550</b>	<b>234,923</b>	<b>-</b>	<b>5,873,367</b>	<b>1,918,115</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2017 года		3,436,919	2,699,486	3,333,591	234,923	-	<b>9,704,919</b>	3,659,040
Накопленный износ/амортизация		(763,525)	(1,541,986)	(1,526,041)	-	-	<b>(3,831,552)</b>	(1,740,925)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>		<b>2,673,394</b>	<b>1,157,500</b>	<b>1,807,550</b>	<b>234,923</b>	<b>-</b>	<b>5,873,367</b>	<b>1,918,115</b>
Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда»		-	-	-	-	4,439,308	<b>4,439,308</b>	-
Скорректированная балансовая стоимость на 1 января 2019 года		2,673,394	1,157,500	1,807,550	234,923	4,439,308	<b>10,312,675</b>	1,918,115
Поступления		10,868	1,545,260	1,005,335	-	798,264	<b>3,359,728</b>	762,933
Выбытия		(168)	(4,561)	(14,636)	-	-	<b>(19,365)</b>	-
Увеличение стоимости		202,700	-	-	-	-	<b>202,700</b>	-
Перемещения		(3,130)	8,491	(5,361)	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	30	(162,621)	(486,781)	(514,309)	-	(821,603)	<b>(1,985,314)</b>	(629,202)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>		<b>2,721,044</b>	<b>2,219,909</b>	<b>2,278,579</b>	<b>234,923</b>	<b>4,415,969</b>	<b>11,870,424</b>	<b>2,051,846</b>
Стоимость или оценка на 31 декабря 2019 года		3,625,249	4,053,073	3,953,893	234,923	<b>5,237,572</b>	<b>17,104,710</b>	4,380,866
Накопленный износ/амортизация		(904,207)	(1,833,164)	(1,675,312)	-	<b>(821,603)</b>	<b>(5,234,286)</b>	(2,329,020)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>		<b>2,721,042</b>	<b>2,219,909</b>	<b>2,278,581</b>	<b>234,923</b>	<b>4,415,969</b>	<b>11,870,424</b>	<b>2,051,846</b>

В 2019 году Банк провел внутреннюю оценку зданий и земли исходя из аналогично оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Оценка была основана на методе сравнительных продаж в отношении зданий и земли. При оценке использовались наблюдаемые исходные данные, требующих некоторых корректировок. Оценка 2019 года не привела к корректировке балансовой стоимости зданий и земли.

**12 Основные средства и нематериальные активы (продолжение)**

На 31 декабря 2019 года в балансовую стоимость основных средств включен резерв по переоценке основных средств в сумме 226,865 тысяч тенге (31 декабря 2018: 249,364 тысяч тенге). На 31 декабря 2019 года балансовая стоимость зданий и земли составила бы 2,494,177 тысяч тенге (31 декабря 2018: 2,424,030 тысяч тенге), если бы здания и земля были отражены в балансе по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.

**13 Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи**

На 31 декабря 2019 года балансовая стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи составила 1,795,211 тысяч тенге (31 декабря 2018 г.: 2,178,082 тысячи тенге). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи представлены активами, которые Банк изъяс в счет погашения основной задолженности по кредитам выданным клиентам. Банк разработал план реализации, исходя из которого реализация активов планируется в ближайшие 12 месяцев.

**14 Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Депозит, переданный в качестве обеспечения		5,122,525	4,037,236
Дебиторы по документарным расчетам		4,575,413	3,197,421
Дебиторская задолженность по договорам уступки прав требований		772,565	1,333,578
Начисленные комиссионные доходы		635,495	465,983
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами		-	346,661
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>11,105,998</b>	<b>9,380,879</b>
Валютные своп контракты		36,924	392,806
Валютные спот контракты	36	-	48,050
Инвестиции		200	200
<b>Итого прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>37,124</b>	<b>441,056</b>
Резерв		(120,000)	(22,900)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>		<b>11,023,122</b>	<b>9,799,035</b>

В 2018 году банк открыл депозиты, переданные в качестве обеспечения, для обеспечения сделок проводимых на KASE, а так же по операциям платежной системы VISA. Банк не имеет права использовать данные средства для финансирования собственных операций.

Инвестиции включают в себя акции АО «Центральный Депозитарий» в соответствии с требованиями регуляторных органов.

**14 Прочие финансовые активы (продолжение)**

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Начисленные комиссионные доходы	Инвестиции	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
- с рейтингом от AA- до AA+	-	-	-	-	1,938,312	<b>1,938,312</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	200	-	3,184,213	<b>3,184,413</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	5,227,978	407,882	-	36,924	-	<b>5,672,784</b>
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	227,613	-	-	-	<b>227,613</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>5,227,978</b>	<b>635,495</b>	<b>200</b>	<b>36,924</b>	<b>5,122,525</b>	<b>11,023,122</b>

Ниже приводится анализ прочих финансовых активов по кредитному качеству на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Дебиторская задолженность	Начисленные комиссионные доходы	Инвестиции	Производные финансовые инструменты	Депозит, переданный в качестве обеспечения	Итого
- с рейтингом от A- до A+	-	-	-	-	2,286,391	<b>2,286,391</b>
- с рейтингом от BB- до BB+	-	-	200	-	1,750,845	<b>1,751,045</b>
- с задержкой платежа менее 30 дней	4,854,760	260,444	-	-	-	<b>5,115,204</b>
- с задержкой платежа свыше 30 дней	-	205,539	-	440,856	-	<b>646,395</b>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>4,854,760</b>	<b>465,983</b>	<b>200</b>	<b>440,856</b>	<b>4,037,236</b>	<b>9,799,035</b>

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Standard & Poor's или рейтинге агентства Moody's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, для целей оценки ожидаемых кредитных убытков все прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, с задержкой платежа менее 30 дней включены в Стадию 1. Начисленные комиссионные доходы с задержкой платежа свыше 30 дней включены в Стадию 3.

**14 Прочие финансовые активы (продолжение)**

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом годового периода:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Итого</b>
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>			
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	9,821,935	(22,900)	<b>9,799,035</b>
Вновь созданные или приобретенные	1,321,187	(97,100)	<b>1,224,087</b>
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период	-	(97,100)	<b>(97,100)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	11,143,122	(120,000)	<b>11,023,122</b>

В таблице ниже объясняются изменения в валовой балансовой стоимости и в оценочном резерве под кредитные убытки для прочих финансовых активов при использовании упрощенной модели ожидаемых кредитных убытков, произошедшие в интервале между началом и концом 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>Оценочный резерв под кредитные убытки</b>	<b>Итого</b>
<b>Прочие финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>			
<b>Остаток на 1 января 2019 г.</b>	2,619,3	-	<b>2,619,3</b>
Вновь созданные или приобретенные	7,202,5	-	<b>7,202,5</b>
Итого отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прибыли или убытка за период	-	(22,90)	<b>(22,90)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>9,821,9</b>	<b>(22,90)</b>	<b>9,799,0</b>

На 31 декабря 2019 г. прочие финансовые активы не имеют обеспечения (2018 г.: не имеют обеспечения).

Информация о кредитных рисках по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, представлена в Примечании 33. Справедливая стоимость прочих финансовых активов раскрыта в Примечании 37. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## 15 Прочие активы

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Предоплата за услуги	1,467,636	1,108,833
Предоплата за прочие налоги	291,807	498,080
Предоплата за купленные активы	204,165	-
Предоплата за программное обеспечение	230,609	104,329
Товарно-материальные запасы	97,854	63,866
Предоплата за офисное и компьютерное оборудование	6,902	351,466
Прочие	369,884	185,860
Резервы	(358,213)	(288,370)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2,310,644</b>	<b>2,024,064</b>

Ожидается, что большинство прочих активов по состоянию на 31 декабря 2019 года будет погашена в течение 2020 года (31 декабря 2018: вся сумма прочих активов будет погашена в течение 2019 года). Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 39.

## 16 Средства других банков

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	47,513,135	-
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13,877,128	4,875,477
Краткосрочные депозиты других банков	2,100,022	61,049
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	1,099,950	8,650,329
Долгосрочные займы от других банков	-	500,000
Краткосрочные займы от других банков	-	17,117
<b>Итого средства других банков</b>	<b>64,590,235</b>	<b>14,103,972</b>

Увеличение в статье средства других банков связано с увеличением сделок прямого РЕПО с ценными бумагами между Банком и Казахстанской фондовой биржей на 31 декабря 2019 года 47,513,135 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 0 тенге).

Анализ процентных ставок средства других банков представлен в Примечании 33. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39. Справедливая стоимость средств других банков представлена в Примечании 37.

## 17 Средства клиентов

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Срочные вклады	964,451	2,965,250
- Текущие/расчетные счета	553,515	588,221
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	143,688,938	109,872,179
- Срочные вклады	130,715,036	102,272,180
<b>Физические лица</b>		
- Срочные вклады	82,468,303	84,548,926
- Текущие счета/счета до востребования	34,516,745	25,767,248
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>392,906,988</b>	<b>326,014,004</b>

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия. Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2019</b>		<b>31 декабря 2018</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	116,985,048	30%	110,316,229	34%
Услуги	57,934,496	15%	21,273,333	7%
Оптовая торговля	52,280,795	13%	20,421,929	6%
Страхование	41,468,864	11%	29,431,433	9%
Финансовое посредничество	28,997,037	7%	28,241,865	9%
Строительство	26,162,842	7%	32,046,945	10%
Транспорт	13,455,609	3%	3,633,641	1%
Розничная торговля	11,880,381	3%	25,175,421	8%
Научно-исследовательская работа	10,923,006	3%	6,287,072	2%
Горная промышленность	10,668,688	3%	11,725,369	4%
Производство электроэнергии	6,180,826	2%	725,868	0%
Недвижимое имущество	3,803,193	1%	2,152,505	1%
Государственные и общественные организации	1,499,867	0%	11,416,691	4%
Производство металлов	851,967	0%	858,665	0%
Производство оборудования	737,618	0%	3,473,383	1%
Издательство	103,567	0%	359,533	0%
Прочее	8,973,185	2%	18,474,122	6%
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>392,906,988</b>	<b>100%</b>	<b>326,014,004</b>	<b>100%</b>

Совокупная сумма средств пятнадцати крупнейших клиентов составила 102,571,640 тысяч тенге (31 декабря 2018: 57,072,245 тысяч тенге) или 26 процентов (31 декабря 2018: 18 процентов) от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 33. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 39. Оцененная справедливая стоимость средств клиентов раскрыта в Примечании 37.

## 18 Выпущенные долговые ценные бумаги

В ноябре 2019 года Банк погасил облигации, выпущенные в ноябре 2018 года, на сумму 2,962,554 тысяч тенге. В октябре 2019 года Банк выпустил облигации на внутреннем рынке с номинальной стоимостью 15,000,000 тысяч тенге. На 31 декабря 2019 года, выпущенные долговые ценные бумаги составляли 15,291,146 тысяч тенге (2018: 2,728,119 тысяч тенге). Данные облигации, деноминированные в Тенге, имеют срок погашения в октябре 2026 года, доходность к погашению рассчитанную на основе рыночных котировок на отчетную дату, 10.75 процентов и эффективную процентную ставку 10.75 процентов, основанную на цене выпуска за вычетом затрат по операции, на дату выпуска.

**18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

В таблице ниже представлены изменения в обязательствах Банка, возникающих в результате финансовой деятельности, за каждый представленный период. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансовая деятельность.

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>Обязательства по финансовой деятельности</b>		<b>Итого</b>
	<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>Обязательства по аренде</b>	
<b>Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2018 г.</b>	<b>3,037,809</b>	-	<b>3,037,809</b>
Движение денежных средств	(64,595)	-	(64,595)
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	(245,095)	-	(245,095)
<b>Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>2,728,119</b>	-	<b>2,728,119</b>
Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».	-	4,439,308	4,439,308
<b>Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2019 г.</b>	<b>2,728,119</b>	<b>4,439,308</b>	<b>7,167,427</b>
Движение денежных средств	12,037,446	(1,136,535)	10,900,911
Прочие изменения, не связанные с движением денежных средств	525,581	1,313,174	1,838,755
<b>Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>15,291,146</b>	<b>4,615,947</b>	<b>19,907,093</b>

Информация об оценке справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг приведена в Примечании 37.

## 19 Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Обязательства по аренде		4,615,947	-
Электронные деньги		4,319,642	1,249,536
Кредиторы по документарным расчетам		3,389,017	-
Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям		20,826	182,351
Кредиторская задолженность		299,980	338,876
Резерв по обязательствам кредитного характера		365,553	187,293
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		<b>13,010,965</b>	<b>1,958,056</b>
Валютные контракты форвард	39	665,560	1,350,855
Валютные контракты своп		406	-
<b>Итого прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		<b>665,966</b>	<b>1,350,855</b>
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>		<b>13,676,931</b>	<b>3,308,911</b>

См. анализ подверженности рискам, связанным с финансовыми гарантиями и обязательствами по предоставлению кредитов, по уровням кредитного риска в Примечании 35.

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии за 2019 год:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого резерв	Валовая сумма гарантии
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>98,013</b>	<b>11,183</b>	<b>5,402</b>	<b>114,598</b>	<b>25,974,703</b>
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за период:</i>					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	-	-	-	-	-
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	6,327	(1,094)	(5,233)	-	-
Выданные гарантии	63,668	53,558	-	117,226	27,808,088
Прекращение признания в течение периода	(91,510)	(7,108)	(169)	(98,787)	(20,663,526)
Изменения в допущениях модели	-	-	-	-	-
Прочие изменения	11,808	(893)	-	10,915	915,193
Курсовые разницы	1,201	(72)	-	1,129	307,493
<b>На 31 декабря 2019 года</b>	<b>83,180</b>	<b>55,574</b>	<b>-</b>	<b>145,081</b>	<b>34,341,951</b>

## 19 Прочие финансовые обязательства (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под финансовые гарантии за 2018 год:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значитель- ном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесценен- ным активам)	Итого резерв	Валовая сумма гарантии
<b>На 1 января 2018 года с учетом МСФО 9</b>	-	333,061	29,799	362,860	8,254,311
<i>Изменения, влияющие на отчисления в резерв по обязательствам кредитного характера за период:</i>					
Перевод:					
- в ожидаемые кредитные убытки за весь срок (из Стадии 1 в Стадию 2)	-	-	-	-	-
- в обесцененные активы (из Стадии 1 и Стадии 2 в Стадию 3)	(5,190)	-	15,160	9,970	
- в 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (из Стадии 2 и Стадии 3 в Стадию 1)	13,320	(28,489)	-	(15,170)	
Выданные гарантии	(7,312)	(79,235)	(21,476)	(108,023)	2,282,692
Прекращение признания в течение периода	-	56,798	7,942	64,740	(4,673,293)
Изменения в допущениях модели	-	(187,411)	(12,369)	(199,780)	-
<b>На 31 декабря 2018 года</b>	<b>818</b>	<b>94,724</b>	<b>19,056</b>	<b>114,597</b>	<b>5,863,710</b>

Резерв по обязательствам кредитного характера представляет собой специальные резервы, созданные на случай убытков, понесенных по финансовым гарантиям и обязательствам о предоставлении кредита заемщикам, чье финансовое положение ухудшилось. Информация о справедливой стоимости финансовых обязательств раскрыта в Примечании 37.

## 20 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах тенге)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Начисленные затраты на вознаграждения сотрудникам	4,651,452	3,121,380
Начисленные затраты на персонал	854,099	735,199
Предоплата	593,680	280,712
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	283,471	143,773
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>6,382,702</b>	<b>4,281,064</b>

Ожидается, что большинство вышеуказанных обязательств будут погашены в течение следующих двенадцати месяцев.

## 21 Уставный капитал

Ниже представлена структура акционерного капитала по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	<b>Кол-во акций в обращении (тыс. шт.)</b>	<b>Обыкновенные Акции</b>	<b>Эмиссионный Доход</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>548,400</b>	<b>5,484,000</b>	<b>22,185</b>	<b>5,506,185</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2018 г.</b>	<b>548,400</b>	<b>5,484,000</b>	<b>22,185</b>	<b>5,506,185</b>
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
<b>На 31 декабря 2019 г.</b>	<b>548,400</b>	<b>5,484,000</b>	<b>22,185</b>	<b>5,506,185</b>

Все простые акции имеют номинальную стоимость 10 тенге за акцию (31 декабря 2018 г.: 10 тенге за акцию) и имеют равные права. Все акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

## 22 Балансовая стоимость одной простой акции

Ниже представлен расчет балансовой стоимости одной простой акции на отчетную дату:

<i>(в тысячах тенге, за исключением количества акций)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Количество простых акций (тыс. штук)	548,400	548,400
Итого активы	571,461,519	415,312,998
Минус нематериальные активы	2,051,846	1,918,115
Минус обязательства	492,848,002	350,495,227
<b>Итого чистые активы</b>	<b>76,561,671</b>	<b>63,889,656</b>
<b>Балансовая стоимость одной простой акции, тенге</b>	<b>139.61</b>	<b>114.70</b>

**23 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	36,131,621	30,369,007
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2,158,152	3,861,399
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4,426,932	3,307,483
Факторинг клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2,278,727	1,708,887
Средства в других банках, оцениваемые по амортизированной стоимости	956,942	973,118
Договоры обратного РЕПО	250,466	340,305
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	362,776	263,716
Платежи к получению по финансовой аренде	2,465	8,940
Срочные вклады, размещенные в Национальном Банке Республики Казахстан	60,855	-
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b>46,628,936</b>	<b>40,832,855</b>
<b>Процентные и прочие аналогичные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	7,288,690	4,331,528
Срочные вклады юридических лиц	2,971,714	4,943,948
Текущие/расчетные счета	1,571	1,948,529
Операции РЕПО	1,078,208	1,179,626
Корреспондентские счета других банков	999,850	500,163
Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	629,461	417,802
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	525,581	186,560
Долгосрочные займы банков	2,633	64,517
Срочные депозиты банков	239,243	561
Обязательства по аренде	514,910	-
<b>Итого процентные и прочие аналогичные расходы</b>	<b>14,251,861</b>	<b>13,573,234</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>32,377,075</b>	<b>27,259,621</b>

Начисленный процентный доход по индивидуально обесцененным кредитам и авансам в 2019 году составил 1,671,480 тысяч тенге (2018: 2,449,270 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## 24 Комиссионные доходы и расходы

	2019 г.			2018 г.		
	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Итого	Розничные банковские операции	Корпоративные банковские операции	Итого
<i>(в тысячах тенге)</i>						
<b>Комиссионные доходы</b>						
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:</i>						
- Расчетные операции	1,703,657	4,028,287	5,731,944	3,349,375	2,506,114	5,855,489
- Гарантии выданные	1,888	1,308,465	1,310,353	1,612	1,325,171	1,326,783
- Операции по купле-продаже иностранной валюты	112,351	1,202,806	1,315,157	90,999	1,121,095	1,212,094
- SWIFT	3	137	140	8	665	673
- Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	-	27,084	27,084	-	1,788	1,788
- Кассовые операции	1,536,707	1,511,797	3,048,504	680,399	1,259,814	1,940,213
- Комиссии за агентские услуги	-	-	-	-	335,487	335,487
- Операции с платежными карточками	218,373	1,979,770	2,198,143	36,562	206,632	243,194
- Инкассация	7,886	300,645	308,531	3,056	134,296	137,352
- ВИЗА	-	317,821	317,821	-	341,774	341,774
- Аккредитивы	-	87,108	87,108	19	171,765	171,784
- Предоставление сейфов	21,305	104	21,409	14,662	1,123	15,785
- Комиссия по электронной коммерции	5,844	1,010,464	1,016,308	3,984	533,643	537,627
- Прочее	301,565	225,264	526,829	43,472	232,774	276,246
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>3,909,579</b>	<b>11,999,750</b>	<b>15,909,331</b>	<b>4,224,148</b>	<b>8,172,141</b>	<b>12,396,289</b>
<b>Комиссионные расходы</b>						
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>						
- Комиссии за агентские услуги	(175,536)	(82,611)	(258,147)	(204,357)	(330,093)	(534,450)
- Фонд гарантирования вкладов	-	(499,663)	(499,663)	-	(329,577)	(329,577)
- VISA / MasterCard	-	(1,697,181)	(1,697,181)	-	(740,723)	(740,723)
- Платежные карточки	(144)	(1,148,885)	(1,149,028)	(308)	(341,132)	(341,440)
- SWIFT	(21)	(2,198)	(2,219)	-	(3,897)	(3,897)
- Расчетные операции	-	(289,822)	(289,822)	-	(187,436)	(187,436)
- Инкассация	-	(211,057)	(211,057)	-	(152,436)	(152,436)
- Комиссия за помощь в выдаче и обслуживании кредитов другого банка	-	(23,903)	(23,903)	-	(678)	(678)
- Комиссия по электронной коммерции	-	(669,492)	(669,493)	-	(394,193)	(394,193)
- Кассовые операции	-	(44,366)	(44,366)	-	(27,358)	(27,358)
- Комиссионные расходы по гарантиям	-	(23,220)	(23,220)	-	(25,746)	(25,746)
- Прочее	(209,926)	(402,666)	(612,592)	(183,397)	(198,903)	(382,300)
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(385,627)</b>	<b>(5,095,064)</b>	<b>(5,480,691)</b>	<b>(388,062)</b>	<b>(2,732,172)</b>	<b>(3,120,234)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>3,523,952</b>	<b>6,904,687</b>	<b>10,428,640</b>	<b>3,836,086</b>	<b>5,439,969</b>	<b>9,276,055</b>

Увеличение комиссионных доходов связано с увеличением портфеля выданных кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам на потребительские цели.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**25 Доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Чистый убыток от операций своп	(2,118,247)	(2,459,710)
Чистый доход от операций форвард	2,182,783	(3,213,293)
<b>Итого доходов за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами</b>	<b>64,536</b>	<b>(5,673,003)</b>

При расчете справедливой стоимости, Банк использовал учетные курсы валют Национального Банка РК при определении справедливой стоимости сделок своп и рыночные форвардные курсы валют для определения справедливой стоимости форвардных сделок.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

**26 Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных**

В 2018 году Банк выдал кредит по ставке ниже рыночной и признал расход от первоначального признания данного кредита в размере 537,551 тыс. тенге. В 2019 году кредит был досрочно частично погашен, что привело к существенной модификации предусмотренных договором денежных потоков. Банк прекратил признание первоначального финансового актива и признал новый актив. Расход от признания нового актива по ставке ниже рыночной составил 347,711 тыс. тенге, из которых 24,725 тыс. тенге признаны в процентных доходах методом амортизации созданного дисконта.

**27 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Прочие доходы от неосновной деятельности	109,086	207,350
Прочие доходы от банковской деятельности	245,340	41,181
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	30,218	80,976
Доходы от реализации товарно-материальных запасов	-	1,834
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>384,644</b>	<b>331,341</b>

Прочие доходы от банковской деятельности в основном представляют собой восстановление провизий по дебиторской задолженности, в связи с выплатой задолженности.

**28 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Расходы на содержание персонала	16,830,668	13,411,892
Амортизация основных средств	1,163,710	877,381
Профессиональные услуги	905,937	604,841
Услуги по обслуживанию программного обеспечения	890,223	687,117
Прочие налоги кроме подоходного налога	828,918	698,713
Амортизация активов в форме права пользования	821,603	-
Расходы по услугам связи	723,854	532,953
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	629,202	425,144
Рекламные и маркетинговые услуги	467,940	239,095
Командировочные расходы	398,551	321,980
Расходы по страхованию	235,387	371,864
Представительские расходы	232,948	98,790
Расходы на охрану и сигнализацию	226,675	225,145
Расходы по операционной аренде	222,307	1,187,932
Канцелярские товары	123,810	98,100
Транспортные расходы	163,806	86,434
Профессиональный членский взнос	33,972	25,475
Прочее	1,977,493	1,853,262
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>26,877,004</b>	<b>21,746,118</b>

Расходы на содержание персонала включают в себя установленные законом социальный налог в сумме 1,054,027 тысяч тенге, социальные отчисления в сумме 358,245 тысяч тенге (2018: соответственно 745,709 тысяч тенге и 301,136 тысяч тенге).

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

## 29 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	2,878,521	2,453,087
Отложенное налогообложение	(412,326)	(607,226)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2,466,195</b>	<b>1,845,861</b>

Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Прибыль по МСФО до налогообложения</b>	<b>15,751,144</b>	<b>11,516,170</b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (2019: 20%; 2018: 20%)	3,150,229	2,323,034
Налоговые эффекты доходов или расходов, не подлежащих вычету/обложению налоговых целях:		
- Необлагаемые доходы	(37,848)	(6,254)
- Доход по ценным бумагам, освобожденным от налогообложения	(1,149,672)	(1,373,937)
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	354,409	254,428
- Доходы, относящиеся к прошлому году	(51,933)	(9,339)
- Создание резервов по финансовому лизингу, связанным сторонам, факторинговым операциям	64,222	178,578
- Расходы от списания отложенного налогового актива по сделкам форвард и своп	-	350,000
- Нереализованные доходы/расходы по форвардным и своп сделкам	88,162	371,844
- Использование ранее непризнанных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды	-	(480,632)
- Доход от возврата прощенного долга	-	69,880
- Корректировка оценки прошлого года по налоговым расходам	-	168,259
- Прочее	48,626	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>2,466,195</b>	<b>1,845,861</b>

**29 Налог на прибыль (продолжение)**

Различия между МСФО и казахстанским налоговым законодательством приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета подоходного налога. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20 процентов (2018 г.: разницы отражались по ставке 20 процентов).

	Восстановлено (отнесено) на счет прибылей и убытков		Восстановлено непосред- ственно в составе собственного капитала	
	1 января 2019		31 декабря 2019	
<i>(в тысячах тенге)</i>				
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства: Резерв переоценки зданий	<b>(55,131)</b>	-	5,625	<b>(49,506)</b>
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	<b>(360,561)</b>	(99,495)	-	<b>(460,056)</b>
Основные средства: Капитальные затраты по арендованным зданиям	-	39,995	-	<b>39,995</b>
Кредиты и авансы клиентам: Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам: Дисконт	<b>742,082</b>	267,713	-	<b>1,009,795</b>
Кредиты и авансы клиентам: Премия	<b>(9,792)</b>	2,246	-	<b>(7,546)</b>
Средства клиентов: Премия	<b>(705,714)</b>	48,537	-	<b>(657,177)</b>
Прочие финансовые активы: Нереализованные доходы по сделкам форвард и своп	<b>589,014</b>	(589,014)	-	-
Нереализованный результат по поставочным сделкам форвард и своп	-	354,142	-	<b>354,142</b>
Обязательный взнос КФГД	<b>(58,436)</b>	58,436	-	-
Прочие обязательства: Начисления	<b>771,297</b>	329,766	-	<b>1,101,063</b>
<b>Чистый отсроченный налоговый актив</b>	<b>912,759</b>	<b>412,326</b>	<b>5,625</b>	<b>1,330,710</b>
Признанный отсроченный налоговый актив	2,102,393	402,602	-	<b>2,504,995</b>
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(1,189,634)	9,724	5,625	<b>(1,174,285)</b>
<b>Чистый отсроченный налоговый актив</b>	<b>912,759</b>	<b>412,326</b>	<b>5,625</b>	<b>1,330,710</b>

## 29 Налог на прибыль (продолжение)

(в тысячах тенге)	Восстановлено (отнесено) на счет прибылей и убытков		Восстановлено непосред- ственно в составе собственного капитала	31 декабря 2018
	1 января 2018			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу и переноса налоговых убытков на будущие периоды</b>				
Основные средства: Резерв переоценки зданий	(61,477)	-	6,346	(55,131)
Основные средства: Разница вследствие применения разных норм износа	(336,868)	(23,693)	-	(360,561)
Основные средства: Капитальные затраты по арендованным зданиям	(38,705)	38,705	-	-
Кредиты и авансы клиентам: Резервы под обесценение кредитов и авансов клиентам	(553,473)	553,473	-	-
Кредиты и авансы клиентам: Дисконт	764,950	(22,868)	-	742,082
Кредиты и авансы клиентам: Премия	(15,069)	5,277	-	(9,792)
Средства клиентов: Премия	(664,931)	(40,783)	-	(705,714)
Прочие финансовые активы: Нереализованные доходы по сделкам форвард и своп	(260,495)	260,495	-	-
Прочие финансовые активы: Налоговые убытки по сделкам форвард и своп	939,014	(350,000)	-	589,014
Обязательный взнос КФГД	-	(58,436)	-	(58,436)
Прочие обязательства: Начисления	526,241	245,056	-	771,297
<b>Чистый отсроченный налоговый актив</b>	<b>299,187</b>	<b>607,226</b>	<b>6,346</b>	<b>912,759</b>
Признанный отсроченный налоговый актив	2,230,205	(127,812)	-	2,102,393
Признанное отсроченное налоговое обязательство	(1,931,018)	735,038	6,346	(1,189,634)
<b>Чистый отсроченный налоговый актив</b>	<b>299,187</b>	<b>607,226</b>	<b>6,346</b>	<b>912,759</b>

## 30 Дивиденды

В тысячах тенге	2019	2018
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>		
Дивиденды, объявленные в течение года	-	823,877
Дивиденды, выплаченные в течение года	-	(823,877)
<b>Дивиденды к выплате на 31 декабря</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Дивиденды на акцию, объявленные в течение года (в тенге на акцию)</b>	<b>-</b>	<b>1.50</b>

Все дивиденды были объявлены и выплачены в долларах США.

## 31 Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащих владельцам материнского Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию. Прибыль на акцию рассчитывается следующим образом:

**АО ДБ «Альфа-Банк»**  
**Примечания финансовой отчетности – 31 декабря 2019 г.**

<i>В тысячах тенге, за исключением количества акций</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Прибыль за год, принадлежащая акционерам-владельцам обыкновенных акций		13,284,949	9,914,787
Прибыль за год, принадлежащая владельцам материнского Банка		13,284,949	9,914,787
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысячи)	21	548,400	548,400
<b>Базовая и разводненная прибыль на обыкновенную акцию (в тенге на акцию)</b>		<b>24.22</b>	<b>18.08</b>

### 32 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую произведение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственными за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений Банка является Правление Банка. В целях принятия операционных решений и распределения ресурсов Правление использует финансовую информацию, основанную на МСФО.

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

Банк образован на основе двух основных бизнес-сегментов – корпоративные банковские операции, представляющие собой прямые дебетовые инструменты, текущие счета, депозиты, овердрафты, кредиты и прочие кредитные инструменты, валютные и производные продукты и розничные банковские операции, представляющие собой частные банковские услуги, частные текущие счета клиентов, сбережения, депозиты и дебитные карточки, потребительские кредиты.

**(б) Информация о прибылях или убытках, активах и обязательствах отчетных сегментов**

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Корпоративные банковские операции</b>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>31 декабря 2019</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и депозиты	98,939,085	-	<b>98,939,085</b>
Кредиты и авансы клиентам	196,362,597	93,687,656	<b>290,050,253</b>
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102,672,847	-	<b>102,672,847</b>
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	46,587,834	-	<b>46,587,834</b>
Договоры обратного репо	2,500,001	-	<b>2,500,001</b>
Прочие финансовые активы	11,023,122	-	<b>11,023,122</b>
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	1,795,211	-	<b>1,795,211</b>
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>459,880,697</b>	<b>93,687,656</b>	<b>553,568,353</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	64,590,235	-	<b>64,590,235</b>
Средства клиентов	277,477,893	115,429,095	<b>392,906,988</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	15,291,146	-	<b>15,291,146</b>
Прочие финансовые обязательства	13,676,931	-	<b>13,676,931</b>
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>371,036,205</b>	<b>115,429,095</b>	<b>486,465,300</b>
<b>Капитальные затраты</b>			<b>3,359,728</b>

## 32 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Итого
<b>2019:</b>			
Процентные доходы по кредитам и финансовой аренде	21,282,331	17,493,258	<b>38,775,589</b>
Процентные доходы по управлению денежными средствами	7,853,347	-	<b>7,853,347</b>
Процентные расходы по средствам клиентов	(7,290,261)	(2,971,714)	<b>(10,261,975)</b>
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(3,989,886)	-	<b>(3,989,886)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>17,855,531</b>	<b>14,521,544</b>	<b>32,377,075</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(2,458,284)	(4,397,102)	<b>(6,855,386)</b>
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля дебиторской задолженности по финансовой аренде</b>	<b>15,397,247</b>	<b>10,124,442</b>	<b>25,521,689</b>
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	11,999,754	3,909,577	<b>15,909,331</b>
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(5,095,063)	(385,628)	<b>(5,480,691)</b>
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	64,536	-	<b>64,536</b>
Доходы за вычетом расходов от по операциям с иностранной валютой	6,300,914	639,652	<b>6,940,566</b>
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	(408,943)	-	<b>(408,943)</b>
Доходы возникающие при прекращении признания финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	298,409	-	<b>298,409</b>
Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	(347,711)	-	<b>(347,711)</b>
Расходы за вычетом доходов от реализации ценных бумаг, учитываемые по справедливой стоимости	(15,731)	-	<b>(15,731)</b>
Оценочный резерв под кредитные убытки финансовых активов, кроме кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(227,266)	-	<b>(227,266)</b>
Резервы по обязательствам кредитного характера	(10,685)	-	<b>(10,685)</b>
Административные и прочие операционные расходы	(11,403,587)	(9,985,825)	<b>(21,389,412)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>16,551,874</b>	<b>4,302,218</b>	<b>20,854,092</b>

**32 Сегментный анализ (продолжение)**

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

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Корпоративные банковские операции</b>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<b>Активы</b>			
Денежные средства и депозиты	72,749,764	-	<b>72,749,764</b>
Кредиты и авансы клиентам	162,842,518	62,373,308	<b>225,215,826</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	38,163	-	<b>38,163</b>
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	38,800,003	-	<b>38,800,003</b>
Договоры обратного репо	41,803,821	-	<b>41,803,821</b>
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	14,000,000	-	<b>14,000,000</b>
Прочие финансовые активы	9,799,035	-	<b>9,799,035</b>
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	2,178,082	-	<b>2,178,082</b>
<b>Итого активы отчетных сегментов</b>	<b>342,211,386</b>	<b>62,373,308</b>	<b>404,584,694</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	14,103,972	-	<b>14,103,972</b>
Средства клиентов	215,697,830	110,316,174	<b>326,014,004</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,728,119	-	<b>2,728,119</b>
Прочие финансовые обязательства	3,308,911	-	<b>3,308,911</b>
Субординированный кредит			
<b>Итого обязательства отчетных сегментов</b>	<b>235,838,832</b>	<b>110,316,174</b>	<b>346,155,006</b>
<b>Капитальные затраты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,419,869</b>

**32 Сегментный анализ (продолжение)**

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Корпоративные банковские операции</b>	<b>Розничные банковские операции</b>	<b>Итого</b>
<b>2018:</b>			
Процентные доходы по кредитам и финансовой аренде	17,264,339	14,822,495	<b>32,086,834</b>
Процентные доходы по управлению денежными средствами	8,746,021	-	<b>8,746,021</b>
Процентные расходы по средствам клиентов	(6,826,960)	(4,397,045)	<b>(11,224,005)</b>
Процентные расходы по управлению денежными средствами	(2,349,229)	-	<b>(2,349,229)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>16,834,171</b>	<b>10,425,450</b>	<b>27,259,621</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(752,562)	(6,049,187)	<b>(6,801,749)</b>
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля дебиторской задолженности по финансовой аренде</b>	<b>16,081,609</b>	<b>4,376,263</b>	<b>20,457,872</b>
Комиссионные доходы по отчетным сегментам	8,714,660	3,681,629	<b>12,396,289</b>
Комиссионные расходы по отчетным сегментам	(2,680,411)	(439,823)	<b>(3,120,234)</b>
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми производными инструментами	(5,673,003)	-	<b>(5,673,003)</b>
Доходы за вычетом расходов от реализации инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4,766,791	659,816	<b>5,426,607</b>
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты	4,433,790	-	<b>4,433,790</b>
Расходы, возникающие при первоначальном признании финансовых инструментов по ставкам ниже рыночных	(537,551)	-	(537,551)
Оценочный резерв под кредитные убытки финансовых активов, кроме кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовой аренде	(232,150)	-	<b>(232,150)</b>
Резервы по обязательствам кредитного характера	23,805	-	<b>23,805</b>
Административные и прочие операционные расходы	(8,292,592)	(7,465,316)	<b>(15,757,908)</b>
<b>Результаты сегмента</b>	<b>16,604,948</b>	<b>812,569</b>	<b>17,417,517</b>

Управление денежными средствами производится Казначейством для поддержания ликвидности Банка в целом. Соответствующие доходы и расходы связаны с межбанковскими размещениями и операциями на корреспондентских счетах.

### 32 Сегментный анализ (продолжение)

(в) *Сверка доходов и расходов, активов и обязательств отчетных сегментов:*

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<b>Итого активы отчетных сегментов:</b>	<b>553,568,353</b>	<b>404,584,694</b>
Предоплата текущих обязательств по подоходному налогу	329,542	-
Основные средства и нематериальные активы	13,922,270	7,791,482
Отложенный налоговый актив	1,330,710	912,759
Прочие активы	2,310,644	2,024,064
<b>Итого активы</b>	<b>571,461,519</b>	<b>415,312,999</b>
<b>Итого обязательств отчетных сегментов</b>	<b>486,465,300</b>	<b>346,155,006</b>
Отсроченное налоговое обязательство	-	59,157
Прочие обязательства	6,382,702	4,281,064
<b>Итого обязательства</b>	<b>492,848,002</b>	<b>350,495,227</b>
<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Итого результаты сегмента</b>	<b>20,854,092</b>	<b>17,417,517</b>
Прочие операционные доходы	384,644	331,341
Административные и прочие операционные расходы	(5,487,592)	(5,988,210)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>15,751,144</b>	<b>11,760,648</b>
(Расходы)/доходы по налогу на прибыль	(2,466,195)	(1,845,861)
<b>Прибыль за год</b>	<b>13,284,949</b>	<b>9,914,787</b>

Все доходы Банка генерируются в Казахстане. Географические области деятельности Банка представлены в Примечании 33 к данной финансовой отчетности на основе фактического месторасположения контрагента, т.е. на основе экономического риска, а не юридического риска контрагента. У Банка не было клиентов, которые представляли бы десять или более процентов от общей суммы доходов, полученных в 2019 году (2018: нет клиентов).

### 33 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный, географический, валютный риски, риски ликвидности и процентной ставки), операционных и юридических рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

**Кредитный риск.** Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства (Примечание 35).

*Управление кредитным риском.* Кредитный риск является единственным наиболее существенным риском для бизнеса Банка. Следовательно, руководство уделяет особое внимание управлению кредитным риском.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

*Лимиты.* Банк контролирует кредитный риск, устанавливая метрики риск-аппетита (Политикой о допустимом уровне риска (риск-аппетите), а также лимиты (политиками и другими внутренними нормативными документами по управлению рисками); установлены лимиты ответственности коллегиальных органов, принимающих кредитные решения (Кредитной политикой Банка). Мониторинг исполнения метрик риск-аппетита и лимитов и их пересмотр осуществляется регулярно.

В дополнение к этому Банк имеет следующие лимиты по концентрации, основанные на общей сумме финансовых договоров с заемщиком/Банком заемщиков:

- лимит концентрации рисков на заемщика/группу связанных заемщиков;
- лимит совокупного размера крупных кредитных рисков;
- лимит концентрации по отраслям экономики;
- лимит диверсификации кредитного портфеля по рейтингу;
- лимит диверсификации кредитного портфеля по уровню обеспеченности;
- лимиты по розничному кредитному портфелю.

Банк создал ряд кредитных комитетов, которые несут ответственность за утверждение кредитных лимитов в отношении заемщиков:

- Совет директоров («СД») рассматривает и утверждает лимиты свыше 5% собственного капитала, и по мере необходимости проводит заседания. Кроме того, СД отвечает за разработку рекомендаций для кредитных комитетов;
- Главный Кредитный Комитет («ГКК») проверяет и утверждает кредитные лимиты, составляющие менее 5% собственного капитала. ГКК проверяет и утверждает проекты, превышающие установленные лимиты, а также проекты, находящиеся вне сферы ответственности Малого Кредитного Комитета («МКК»), Малого Кредитного Комитета филиала и Розничного Кредитного Комитета. ГКК проводит заседания еженедельно;
- Решения ГКК об установлении лимита/предоставлении кредитных продуктов, сумма которых не превышает 5% от размера собственного капитала Банка на дату принятия решения и не соответствует требованиям, установленным Кредитной политикой, считается принятым при условии единогласного решения ГКК об установлении лимита финансирования/предоставления кредитных продуктов и уведомления СД Банка о принятом решении ГКК. Совокупный размер кредитного портфеля по сделкам не соответствующим Кредитной политике, но одобренных ГКК, не может превышать 10% от величины кредитного портфеля Банка.
- Банк сформировал Кредитные Комитеты Филиалов в 2016 году. Обязанности Малого Кредитного Комитета филиала включают принятие решений относительно следующих вопросов: предоставление финансирования в форме кредитов/гарантий, обеспеченных депозитами; предоставление необеспеченных тендерных гарантий в сумме до 10 миллионов тенге;
- С целью снятия нагрузки на ГКК:
  - МКК предоставляются полномочия по клиентам сегмента массового и среднего бизнеса по сумме лимита финансирования – не более 400 млн.тг. и по сумме финансирования в виде овердрафта – 100 млн.тг.;
  - Вносится изменение по периодичности представления информации об уровне лимита на заседание ГКК с еженедельной на - не реже 2 раз в месяц. Вносится изменение по периодичности представления информации об уровне лимита на заседание ГКК с еженедельной на - не реже 2 раз в месяц.
- В октябре 2012 года Банк создал Розничный Кредитный Комитет («РКК»), деятельность которого заключается в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:
  - кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем, и гарантии физических лиц) на срок до 60 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 6,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
  - кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 60,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

- кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог денег на срок до 120 месяцев без ограничений.

Также задачами РКК являются:

- Принятие решений в рамках, делегированных Правлением Банка лимитов;
- Мониторинг кредитного риска и качества кредитного портфеля;
- Согласование изменения кредитных продуктов, методик оценки заемщиков, процедур контроля риска.

В 2013 году Банк создал Малый Розничный Кредитный Комитет, деятельность которого заключается только в принятии решений по установлению лимитов по следующим категориям:

- кредитование физических лиц без обеспечения (включая денежные средства, ожидаемые к получению в будущем) на срок до 60 месяцев в размере от 15 тысяч тенге до 5,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог недвижимости на срок до 120 месяцев в размере от 1,000 тысяч тенге до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог автотранспорта на срок до 60 месяцев в размере 1,000 тысяч тенге до 10,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);
- кредитование физических лиц под залог денег на срок до 60 месяцев без ограничений в размере до 15,000 тысяч тенге (эквивалентная сумма в валюте);

Мониторинг финансового состояния Заемщика осуществляется сотрудниками кредитного подразделения на основе структурированного анализа:

- результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента ежеквартально;
- хода реализации проекта (по инвестиционным проектам на инвестиционной стадии);
- изменения кредитного рейтинга и категории Заемщика.

Исполнение мониторинга контролируется Управлением кредитного мониторинга для определения возможности дальнейшего финансирования Заемщика. Отчет об актуализации кредитных рейтингов заемщиков ежеквартально выносится на Уполномоченный орган (МКК/ГКК), который принимал решение о финансировании по Заемщику.

Подразделение риск-менеджмента осуществляет один раз в 2 недели анализ качества кредитного портфеля, в соответствующем отчете указываются все заемщики с просроченными платежами, все реструктурированные заемщики. Данный отчет выносится на кредитный комитет.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Мониторинг залогового обеспечения, а именно проверка наличия, состояния и определение текущей рыночной и залоговой стоимости обеспечения определяется Управлением по залогам согласно Залоговой политике.

Мониторинг розничных займов осуществляется путем регулярной проверки показателей дефолта первого платежа (FPD), дефолта первых двух платежей (SPD), дефолта первых трех платежей (TPD) по различным сегментам и продуктам. Результаты мониторинга на ежемесячной основе выносятся на рассмотрение Управляющего комитета по розничному бизнесу.

## 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Система классификации кредитного риска.** В целях оценки кредитного риска и классификации финансовых инструментов по уровню кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов на основе рисков или оценка уровней риска, оцениваемых внешними международными рейтинговыми агентствами (Standard & Poor's, Fitch, Moody's).

Внутренние рейтинги используются при расчете резервов под займы и авансы корпоративным клиентам, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Вероятность дефолта за весь срок (LT PD)	
	31 декабря 2019	31 декабря 2018
«А» – «А-»	0.12% - 58.73%	0.04% - 24.52%
«В» – «В-»	1.23% - 61.74%	0.89% - 28.63%
«С» – «С-»	12.97% - 85.25%	17.70% - 89.53%
«D» – «E»	100.00%	99.90% - 100.00%

Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются по единой внутренней шкале с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта и используются при расчете резервов под межбанковские депозиты, кредиты государству и инвестиции в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные, и еврооблигации), как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Соответствующие рейтинги внешних международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's)	Вероятность дефолта за 12 месяцев (12M PD)	
		31 декабря 2019	31 декабря 2018
«А» – «А-»	«AAA» – «BBB-»	0.12% - 0.38%	0.04% - 0.20%
«В» – «В-»	«BB-» – «CCC-»	1.23% - 3.99%	0.21% - 3.96%
«С» – «С-»	«CCC+» – «ниже»	12.97% - 42.18%	3.97% - 79.11%
«D» – «E»	D	100.00%	100.00%

Каждому уровню кредитного риска по единой шкале присваивается определенная степень платежеспособности.

- «А» - «А-» – высокое кредитное качество с низким ожидаемым кредитным риском.
- «В» - «В-» – достаточное кредитное качество со средним кредитным риском.
- «С» – среднее кредитное качество с удовлетворительным кредитным риском.
- «С-» – механизмы кредитования, которые требуют более тщательного мониторинга и восстановительного управления.
- «D» - «E» – механизмы кредитования, по которым наступил дефолт.

Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poor's, Moody's и Fitch. В случае отсутствия кредитного рейтинга контрагентов независимыми международными рейтинговыми агентствами, Банк применяет суждение и присваивает рейтинг СС в соответствии с МСФО 9.

Для оценки кредитного риска корпоративных заемщиков используется внутренняя система рейтингов «Система оценки кредитоспособности» (СОК). СОК разработан и управляется АО «Альфа-Банк» (Россия). Модель является не статистической, а экспертной. В рамках этой системы рейтинги по кредитному риску присваиваются субъективно специалистами кредитных подразделений на основании разработанной Банком внутренней методологии и различных качественных и количественных факторов. Этот подход основывается на экспертной методологии и суждениях, а не на сложных статистических моделях. Рейтинг заемщика определяется на базе алгоритма, основанном на удельно-весовом принципе.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в кредитном портфеле Банка были займы корпоративным заемщикам без внутренних кредитных рейтингов. К данным займам Банк применил практическое упрощение в соответствии с МСФО 9 и присвоил рейтинг «В-» к займам без признаков существенного увеличения кредитного риска, рейтинг «С» к займам с признаками существенного увеличения кредитного риска, рейтинг «D» к обесцененным займам. По состоянию на 31 декабря 2019 года все корпоративные кредиты имеют внутренний рейтинг.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Рейтинговые модели регулярно пересматриваются Отделом по управлению кредитным риском, бэк-тестируются на основе фактических данных о дефолтах и обновляются в случае необходимости. Независимо от используемого метода Банк регулярно подтверждает точность рейтингов, рассчитывает и оценивает прогнозирующие способности моделей.

Для оценки кредитного риска займов физическим лицам используются уровни просрочки, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Вероятность дефолта за весь срок (LT PD)	
	31 декабря 2019	31 декабря 2018
- без задержки платежа	0% - 18.47%	0% - 22.55%
- с задержкой платежа менее 30 дней	0% - 46.32%	0% - 48.64%
- с задержкой платежа от 31 до 60 дней	0% - 73.70%	0% - 77.64%
- с задержкой платежа от 61 до 90 дней	70.46% - 88.86%	70.46% - 89.34%
- с задержкой платежа свыше 91 дней	100.00%	100.00%

Прочие финансовые активы, в состав которых входят дебиторская задолженность по документарным расчетам, начисленные комиссионные доходы, депозиты, переданные в качестве обеспечения, и прочая дебиторская задолженность, не являются существенной частью активов Банка. В связи с этим, Банк применяет упрощенный подход к оценке кредитного риска таких активов исходя из уровня просрочки, как указано в таблице ниже:

Уровень кредитного риска по единой шкале	Ставка ОКУ	
	31 декабря 2019	31 декабря 2018
- без задержки платежа	0%	0%
- с задержкой платежа менее 30 дней	0%	0%
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	50%	50%
- с задержкой платежа свыше 91 дней	100%	100%

**Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ).** Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Банком: вероятность дефолта, величина кредитного требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и ставка дисконтирования.

**Задолженность на момент дефолта** – оценка риска на будущую дату дефолта с учетом ожидаемых изменений в сумме риска после завершения отчетного периода, включая погашение основной суммы долга и процентов, и ожидаемое использование средств по кредитным обязательствам. Задолженность на момент дефолта по обязательствам кредитного характера оценивается с помощью коэффициента кредитной конверсии (CCF). Коэффициент кредитной конверсии – это коэффициент, отражающий вероятность конверсии сумм обязательства по договору в балансовое обязательство в течение определенного периода времени.

**Вероятность дефолта (PD)** – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. **Убыток в случае дефолта (LGD)** – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом непредвиденного досрочного погашения, если оно имело место. Для обязательств по предоставлению кредитов это установленный договором период, в течение которого у организации имеется текущая предусмотренная договором обязанность предоставить кредит.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые, как правило, используются в целях регулирования. В оценках используется *прогнозная информация*. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешенные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесценены на момент первоначального признания, такие как обесцененные кредиты, приобретенные в результате объединения бизнеса в прошлом.

Для оценки вероятности дефолта Банк определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка заемщиком предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- судебные разбирательства, в т.ч. подача иска в суд о признании заемщика банкротом;
- признание заемщика банкротом
- в связи с ухудшением качества кредита банк продал задолженность заемщика, полностью или частично, с убытком;
- заемщик соответствует критериям вероятной неплатежеспособности, указанным ниже:
  - Банку пришлось реструктурировать задолженность в связи с финансовыми затруднениями один и более раз за последние 12 месяцев смерть заемщика;
  - смерть заемщика;

Для раскрытия информации Банк привел определение дефолта в соответствии определению обесцененных активов.

Инструмент более не считается дефолтным, если он более не удовлетворяет какому-либо из критериев дефолта в течение 3 месяца подряд. Для реструктурированных активов период составляет от 180 до 360 дней. Этот период был определен на основании анализа, учитывающего вероятность возвращения статуса дефолта финансовому инструменту.

Оценка наличия или отсутствия значительного увеличения кредитного риска (SICR) с момента первоначального признания рассматривается индивидуально. Для корпоративных кредитов, межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, значительное увеличение кредитного риска оценивается на индивидуальной основе посредством мониторинга указанных ниже критериев. В отношении кредитов, выданных физическим лицам, и прочих финансовых активов значительное увеличение кредитного риска оценивается на портфельной основе. Банк осуществляет периодический мониторинг и проверку критериев, используемых для определения факта значительного увеличения кредитного риска, с точки зрения их надлежащего характера. Предположение о том, что с момента первоначального признания происходит значительное увеличение кредитного риска, если финансовые активы просрочены более чем на 30 дней, не опровергается.

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Банк считает, что по финансовому инструменту произошло значительное увеличение кредитного риска, когда выполняется один или несколько следующих количественных, качественных или ограничительных критериев.

Для межбанковских операций:

- просрочка платежа на 1 день;
- присвоение преддефолтной классификации Банка;
- установление долгосрочного кредитного рейтинга рейтингового агентства Standard & Poor's ниже уровня «ССС» (либо аналогичного уровня по шкале Fitch или Moody's).

Для кредитов, выданных юридическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное увеличение риска на основе относительного порогового значения, рассчитанного на базе внутренних рейтингов.;
- включение кредита в «контрольный список» в соответствии с внутренней процедурой мониторинга кредитного риска.
- значительное уменьшение стоимости обеспечения по займу, не связанное с коммерческими причинами

Для кредитов физическим лицам:

- просрочка платежа на 30 дней;
- значительное уменьшение стоимости обеспечения по займу, не связанное с коммерческими причинами.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей консолидированной финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Стадия 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Стадия 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Стадия 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. В результате перевода актива в Стадию 3 Банк перестает признавать процентный доход на основе валовой балансовой стоимости и при расчете процентного дохода применяет к балансовой стоимости эффективную процентную ставку актива за вычетом ожидаемых кредитных убытков.

При наличии доказательства того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в Стадию 1. Если риск был переведен в Стадию 2 на основании качественного признака, Банк осуществляет мониторинг данного признака, чтобы удостовериться в его сохранении или изменении

Ожидаемые кредитные убытки по приобретенным или созданным обесцененным финансовым активам всегда оцениваются за весь срок. Таким образом, Банк признает только кумулятивные изменения в ожидаемых кредитных убытках за весь срок.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет три подхода: (i) оценка на индивидуальной основе; (ii) оценка на портфельной основе: внутренние рейтинги оцениваются на индивидуальной основе, однако в процессе расчета ожидаемых кредитных убытков для одинаковых рейтингов кредитного риска и однородных сегментов кредитного портфеля применяются одинаковые параметры кредитного риска (например, вероятность дефолта, убыток в случае дефолта); (iii) оценка на основе внешних рейтингов. Банк проводит оценку на индивидуальной основе для следующих видов кредитов: индивидуально значительные кредиты (с индивидуальной подверженностью риску в сумме более 0,2% от собственного капитала и обесцененные кредиты юридических лиц.

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк выполняет оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов.

Оценка ожидаемых кредитных убытков на индивидуальной основе проводится путем взвешивания расчетных кредитных убытков для возможных разных исходов относительно вероятности каждого исхода. Банк определяет как минимум два возможных исхода для каждого кредита, включенного в периметр оценки.

Когда оценка выполняется на портфельной основе, Банк определяет стадий подверженности рискам и рассчитывает оценочный резерв под убытки на коллективной основе. Банк анализирует свой кредитный портфель по сегментам, определенным на основе общих характеристик кредитного риска, таким образом, чтобы кредитные портфели в рамках Банка имели однородные или аналогичные риски. Разные сегменты также отражают различия в параметрах кредитного риска, например, в вероятности дефолта и убытке в случае дефолта. Банк осуществляет мониторинг и проверку надлежащего характера разделения на Банка на регулярной основе.

В целом ожидаемые кредитные убытки равны произведению следующих параметров кредитного риска: задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убытки в случае дефолта, которые определены выше, дисконтированному до приведенной стоимости с использованием первоначальной эффективной процентной ставки инструмента. Ожидаемые кредитные убытки определяются путем прогнозирования параметров кредитного риска (задолженность на момент дефолта, вероятность дефолта и убыток в случае дефолта) для каждого будущего месяца в течение срока действия каждого отдельного кредита или совокупного сегмента. Эти три компонента перемножаются и корректируются с учетом вероятности «выживания» (т.е. был ли кредит погашен в течение предыдущего месяца или наступил дефолт). Это фактически обеспечивает расчет ожидаемых кредитных убытков для каждого будущего периода, которые затем дисконтируются обратно на отчетную дату и суммируются. Ставка дисконтирования, используемая для расчета ожидаемых кредитных убытков, представляет собой первоначальную эффективную процентную ставку или ее приблизительную величину.

**Основные принципы расчета параметров кредитного риска.** Задолженность на момент дефолта определяется на основе ожидаемого графика платежей, который изменяется в зависимости от типа продукта. Для амортизирующихся продуктов и кредитов с единовременным погашением задолженность на момент дефолта определяется на основе сумм к погашению заемщиком по договору за 12-месячный период или за весь срок. Для возобновляемых продуктов задолженность на момент дефолта прогнозируется путем добавления «коэффициента кредитной конверсии», который учитывает ожидаемое использование оставшегося лимита к моменту дефолта, к текущему остатку использованных средств. Эти допущения изменяются в зависимости от типа продукта, текущего использования лимита и других поведенческих характеристик конкретного заемщика.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков используются два вида вероятности дефолта: вероятность дефолта в течение 12 месяцев и за весь срок. Оценка 12-месячной вероятности дефолта основывается на последних имеющихся данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации в случае необходимости. Вероятность дефолта за весь срок представляет оценку вероятности наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента и является суммой 12-месячных вероятностей дефолта за весь срок действия инструмента. Для расчета вероятности дефолта за весь срок Банк использует разные статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, такие как экстраполяция 12-месячной вероятности дефолта на основе матрицы миграции, составление кривых вероятности дефолта за весь срок на основе данных о дефолтах за прошлые периоды.

Убыток в случае дефолта представляет собой ожидание Банк в отношении размера убытка по дефолтному кредиту. Убыток в случае дефолта зависит от типа контрагента, типа и приоритетности требования и наличия залога или иного кредитного обеспечения. Убытки в случае дефолта за 12 месяцев и за весь срок определяются на основе факторов, которые оказывают влияние на ожидаемое возмещение после наступления дефолта. Подход к оценке убытка в случае дефолта может быть подразделен на три возможных метода:

- оценка убытка в случае дефолта на основе конкретных характеристик обеспечения;
- расчет убытка в случае дефолта на портфельной основе, исходя из статистических данных о возмещении;
- индивидуальное определение убытка в случае дефолта в зависимости от разных факторов и сценариев.

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Оценка ожидаемых кредитных убытков в отношении финансовых гарантий и обязательств по предоставлению кредитов.** Оценка ожидаемых кредитных убытков по этим инструментам предусматривает те же стадии, которые были описаны выше для балансовых рисков, и отличается в части расчета задолженности на момент дефолта. Задолженность на момент дефолта является произведением коэффициента кредитной конверсии (CCF) и суммы договорного обязательства по будущим операциям. Коэффициент кредитной конверсии для неиспользованных кредитных линий, открытых для корпоративных кредитов, кредитных карт, выданных физическим лицам, и финансовых гарантий определяется на основе статистического анализа задолженности на момент дефолта. Коэффициент кредитной конверсии для овердрафтов определяется как 100%, потому что лимиты могут быть использованы клиентами в любое время.

**Прогнозная информация, включенная в модели ожидаемых кредитных убытков.** Оценка значительного увеличения кредитного риска и расчет ожидаемых кредитных убытков предполагают включение подтверждаемой прогнозной информации. Банк выявил ряд основных экономических переменных, которые коррелируют с изменением кредитного риска и ожидаемых кредитных убытков. Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистического регрессионного анализа, чтобы понять влияние, оказанное этими переменными на уровень дефолтов в прошлые периоды, при этом Банк рассматривает возможные экономические сценарии развития вместе с присвоенным сценариям весом.

В дополнение к базовому экономическому сценарию Отдел управления рисками Банка также предоставляет другие возможные сценарии вместе с присвоенным сценариям весом. Количество других используемых сценариев устанавливается на основе анализа каждого крупного типа продуктов, чтобы обеспечить охват нелинейности. Количество сценариев и их характеристики переоцениваются на каждую отчетную дату.

Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Банк рассматривает данные прогнозы как свою наилучшую оценку возможных исходов и проводит анализ нелинейности и асимметричности разных портфелей Банка для того, чтобы установить, что выбранные сценарии надлежащим образом представляют диапазон возможных сценариев.

Банк проводит регулярную проверку своей методологии и допущений для уменьшения расхождений между оценками и фактическими убытками по кредитам. Такое бэк-тестирование проводится как минимум один раз в год.

Результаты бэк-тестирования методологии оценки ожидаемых кредитных убытков доводятся до сведения руководства Банка, и после обсуждения с уполномоченными лицами определяются дальнейшие шаги по доработке моделей и допущений.

**Рыночный риск.** Банк подвержен рыночным рискам. Рыночные риски возникают по открытым позициям по (а) валютным, (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты рыночного риска установлены КУАП и Советом директоров Банка. Контроль соблюдения лимитов осуществляют подразделения риск-менеджмента и финансового контроля.

**Валютный риск.** Валютный риск – риск изменения справедливой стоимости или будущих денежных потоков финансового инструмента в связи с изменением курсов иностранных валют. Риск расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении.

В Банке поддерживаются лимиты открытой валютной позиции по всем иностранным валютам согласно ограничениям, установленным законодательством Республики Казахстан.

## 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк устанавливает уровни подверженности по валютам и контролирует соблюдение на ежедневной основе. В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

	31 декабря 2019				31 декабря 2018			
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
(в тысячах тенге)								
Тенге	374,050,242	(315,995,085)	8,343,886	<b>66,399,043</b>	228,914,796	(204,788,482)	(43,613,829)	<b>(19,487,515)</b>
Доллары США	152,549,663	(142,237,107)	(18,058,325)	<b>(7,745,769)</b>	149,916,745	(117,586,823)	42,703,830	<b>75,033,752</b>
Евро	15,870,608	(16,143,406)	9,432,569	<b>9,159,771</b>	13,222,864	(13,359,388)	-	<b>(136,524)</b>
Российские рубли	8,937,657	(10,679,378)	(833,810)	<b>(2,575,531)</b>	9,830,324	(10,005,706)	-	<b>(175,382)</b>
Фунты стерлингов	142,952	(576,500)	427,227	<b>(6,321)</b>	304,656	(318,875)	-	<b>(14,219)</b>
Прочие	185,097	(167,858)	59,411	<b>76,650</b>	217,226	(95,732)	-	<b>121,494</b>
<b>Итого</b>	<b>551,736,219</b>	<b>(485,799,334)</b>	<b>(629,042)</b>	<b>65,307,843</b>	<b>402,406,611</b>	<b>(346,155,006)</b>	<b>(909,999)</b>	<b>55,341,606</b>

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на конец отчетного периода соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (положительная сумма) или продаже (отрицательная сумма) до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту.

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевыми инструментами и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
(в тысячах тенге)				
Укрепление доллара США на 15% (2018: 15%)	4,685,302	4,685,302	8,282,325	8,282,325
Ослабление доллара США на 15% (2018: 15%)	(4,685,302)	(4,685,302)	(8,282,325)	(8,282,325)
Укрепление евро на 20% (2018: 20%)	1,449,832	1,449,832	992,939	992,939
Ослабление евро на 20% (2018: 20%)	(1,449,832)	(1,449,832)	(992,939)	(992,939)
Укрепление российского рубля на 15% (2018: 15%)	(124,462)	(124,462)	(147,308)	(147,308)
Ослабление российского рубля на 15% (2018: 15%)	124,462	124,462	147,308	147,308
Укрепление фунта стерлингов на 20% (2018: 20%)	(2,458)	(2,458)	(2,275)	(2,275)
Ослабление фунта стерлингов на 20% (2018: 20%)	2,458	2,458	2,275	2,275
Укрепление швейцарского франка на 15% (2018: 15%)	8,822	8,822	5,406	5,406
Ослабление швейцарского франка на 15% (2018: 15%)	(8,822)	(8,822)	(5,406)	(5,406)
<b>Итого влияние укрепления</b>	<b>6,017,036</b>	<b>6,017,036</b>	<b>9,131,087</b>	<b>9,131,087</b>
<b>Итого влияние ослабления</b>	<b>(6,017,036)</b>	<b>(6,017,036)</b>	<b>(9,131,087)</b>	<b>(9,131,087)</b>

## 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Средний уровень риска в течение 2019		Средний уровень риска в течение 2018	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на капитал
<i>(в тысячах тенге)</i>				
Укрепление доллара США на 15% (2018: 15%)	4,334,425	4,334,425	6,946,814	6,946,814
Ослабление доллара США на 15% (2018: 15%)	(4,334,425)	(4,334,425)	(6,946,814)	(6,946,814)
Укрепление евро на 20 % (2018: 20%)	1,381,473	1,381,473	1,053,942	1,053,942
Ослабление евро на 20 % (2018: 20%)	(1,381,473)	(1,381,473)	(1,053,942)	(1,053,942)
Укрепление российского рубля на 15% (2018: 15%)	(236,255)	(236,255)	(632,742)	(632,742)
Ослабление российского рубля на 15% (2018: 15%)	236,255	236,255	632,742	632,742
Укрепление фунта стерлингов на 20% (2018: 20%)	(86,238)	(86,238)	(22)	(22)
Ослабление фунта стерлингов на 20% (2018: 20%)	86,238	86,238	22	22
Укрепление швейцарского франка на 15% (2018: 15%)	(1,322)	(1,322)	671	671
Ослабление швейцарского франка на 15% (2018: 15%)	1,322	1,322	(671)	(671)
<b>Итого влияние укрепления</b>	<b>5,392,083</b>	<b>5,392,083</b>	<b>7,368,662</b>	<b>7,368,662</b>
<b>Итого влияние ослабления</b>	<b>(5,392,083)</b>	<b>(5,392,083)</b>	<b>(7,368,662)</b>	<b>(7,368,662)</b>

**Риск процентной ставки.** Риск процентной ставки определяется как подверженность финансового положения Банка влиянию неблагоприятных колебаний рыночных процентных ставок. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Процесс управления процентным риском осуществляется следующими подразделениями: Казначейством, Дирекцией по рискам, подразделением Блока Финансы, отвечающим за планирование, финансовый контроль и управленческую отчетность. Лимит на управление процентным риском устанавливаются Советом директоров и КУАП, контроль за их соблюдением осуществляет подразделение риск-менеджмента. Отчет о соблюдении лимитов ежемесячно выносится на рассмотрение КУАП, Правления и ежеквартально на рассмотрение Совета Директоров Банка.

Лимиты устанавливаются на возможное изменение приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка в результате параллельного сдвига кривой процентных ставок и на чувствительность процентных доходов и расходов к изменению процентной ставки.

В качестве показателей процентного риска применяются метрики EAR и PV метрик. При построении метрики риска EAR предполагается, что рыночные процентные ставки сдвигаются параллельно на 1 %. Данная метрика является показателем чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок. Показатель характеризует сбалансированность активов и обязательств Банка с точки зрения процентного риска и служит примерной оценкой изменения чистого процентного дохода на временном горизонте в 1 год - в случае параллельного сдвига кривой доходностей.

Метрика PV является показателем чувствительности экономической «стоимости» капитала Банка к изменению процентных ставок (метрики PV): изменение текущей приведенной стоимости процентных активов и пассивов Банка в результате параллельного сдвига процентных ставок на 1% годовых.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Кроме того, Банк использует анализ разрывов для управления процентным риском. Банк группирует финансовые активы и финансовые обязательства чувствительные к изменению процентных ставок по срокам погашения или пересмотра процентной ставки, в зависимости от того, что произойдет раньше, и рассчитывает разрыв для каждого Банка. Положительное значение разрыва (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к увеличению чистого процентного дохода, и к уменьшению чистого процентного дохода при снижении процентных ставок соответственно. Негативное значение разрыва (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что увеличение процентных ставок с определенным сроком погашения приведет к снижению чистого процентного дохода, и к увеличению чистого процентного дохода в случае уменьшения процентных ставок.

Также в целях управления процентным риском еженедельно подразделение риск-менеджмента рассчитывает дюрацию портфеля ценных бумаг (показатель, отражающий средневзвешенный срок до погашения потока платежей по долговой ценной бумаге) и сообщает Казначейству фактические данные по дюрации портфеля ценных бумаг, статус соблюдения установленных лимитов на дюрацию по портфелю ценных бумаг, а также иных внутренних позиционных лимитов, установленных соответствующими решениями КУАП Банка. На основе дюрации определяется «чувствительность» потока платежей по долговой ценной бумаге к изменению процентной ставки. Чем больше показатель дюрации долговой ценной бумаги, тем значительнее изменение ее рыночной стоимости при изменении процентной ставки, следовательно, выше процентный риск вложений в подобную долговую ценную бумагу.

В случае достижения предельной величины процентного риска Казначейство в рамках своих полномочий заключает хеджирующие (уменьшающих риск) сделки на финансовых рынках, изменяет ставки трансфертного ценообразования и процентные ставки привлечения/размещения; предпринимает иные меры, предусмотренные решениями КУАП, в том числе, запрет на операции, которые приводят к нарушению лимитов, установленных на риск процентной ставки.

Под анализом чувствительности на изменение процентных ставок Банк использует количественную оценку потенциальных потерь (убытков) Банка при реализации кризисных (крайне негативных для Банка) сценариев: 1) кризисных сценариев изменения процентных ставок, 2) кризисных сценариев оттока средств до востребования, 3) при необходимости, с учетом дополнительных параметров, отражающих структурные, кризисные изменения экономической конъюнктуры. Количественная оценка потенциальных потерь (убытков) Банка - метрика стресс-тестирования учитывает чувствительность процентного дохода по сделкам Банка, номинированным в тенге (KZT), при сдвиге рыночных кривых доходностей на 5%, чувствительность процентного дохода по сделкам Банка, номинированным в российских рублях (RUR), при сдвиге рыночных кривых доходностей на 5%, чувствительность процентного дохода по сделкам Банка, номинированным в долларах США (USD), при сдвиге рыночных кривых доходностей на 3%, чувствительность процентного дохода по сделкам Банка, номинированным в евро (EUR), при сдвиге рыночных кривых доходностей на 3%, на горизонте один год, в предположении кризисного сценария оттока средств до востребования. При выполнении всех кризисных сценариев на 01.01.2020 убыток Банка составил бы 211 млн. тенге.

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Неденеж- ные</b>	<b>Итого</b>
<b>31 декабря 2019</b>						
Итого финансовые активы	121,823,501	203,195,359	80,349,858	146,404,224	200	<b>551,773,142</b>
Итого финансовые обязательства	(247,395,234)	(78,024,126)	(68,299,602)	(92,746,338)	-	<b>(486,465,300)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019</b>	<b>(125,571,733)</b>	<b>125,171,233</b>	<b>12,050,256</b>	<b>53,657,886</b>	<b>200</b>	<b>65,307,842</b>
<b>31 декабря 2018</b>						
Итого финансовые активы	84,478,987	137,550,472	63,802,088	116,574,865	200	<b>402,406,612</b>
Итого финансовые обязательства	(157,645,136)	(58,572,031)	(39,231,277)	(90,706,562)	-	<b>(346,155,006)</b>
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018</b>	<b>(73,166,149)</b>	<b>78,978,441</b>	<b>24,570,811</b>	<b>25,868,303</b>	<b>200</b>	<b>56,251,406</b>

Если бы на 31 декабря 2019 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов ниже (2018 г.: на 200 базисных пунктов ниже) при том, что другие переменные остались бы неизменными, годовая прибыль составила бы на 116,625 тыс. тенге (2018 г.: на 534,441 тыс. тенге) меньше в основном в результате более низких процентных доходов. Прочие компоненты собственного капитала составили бы на 168,442 тыс. тенге (2018 г.: на 1,435 тыс. тенге больше) меньше из-за увеличения справедливой стоимости финансовых инструментов с фиксированной ставкой, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

### 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка:

% в год	2019				2018			
	Тенге	Долла- ры США	Евро	Прочие	Тенге	Долла- ры США	Евро	Прочие
<b>Активы</b>								
Денежные средства и эквиваленты	-	0.5	-	-	-	-	-	-
денежных средств	-	3.14	2.19	3.95	-	3.35	2.5	4.3
Средства в других банках	25.92	6.81	7.16	10.5	21.43	7	6.8	10.5
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-	-	14	-	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Инвестиции в долговые ценные бумаги:</i>								
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10,2	1.98	-	-	8.67	1.63	-	-
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9.88	4.62	-	-	8.05	4.94	-	-
Договоры обратного РЕПО	-	-	-	-	8.3	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	2.16	1.03	-	-	8.49	0.9	-	-
Средства клиентов								
- срочные вклады юридических лиц	3.99	0.69	-	2.6	3.38	0.61	-	2.82
- срочные вклады физических лиц	7.89	0.62	0.02	0.7	8.45	1.04	0.14	1
Выпущенные долговые ценные бумаги	10.75	-	-	-	9.5	-	-	-
Субординированный долг	-	-	-	-	-	-	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

## 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

**Концентрация географического риска.** Ниже представлен анализ географической концентрации финансовых активов и обязательств Банка на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	75,250,707	-	-	<b>75,250,707</b>
Средства в других банках	8	11,361,351	7,651,800	4,675,227	<b>23,688,378</b>
Кредиты и авансы клиентам	9	290,034,804	6	15,443	<b>290,050,253</b>
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	102,672,847	-	-	<b>102,672,847</b>
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10	46,587,834	-	-	<b>46,587,834</b>
Договоры обратного РЕПО	11	2,500,001	-	-	<b>2,500,001</b>
Прочие финансовые активы	16	11,023,122	-	-	<b>11,023,122</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>539,430,666</b>	<b>7,651,806</b>	<b>4,690,670</b>	<b>551,773,142</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	16	62,490,069	-	2,100,166	<b>64,590,235</b>
Средства клиентов	17	389,825,522	250,476	2,830,990	<b>392,906,988</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	15,291,146	-	-	<b>15,291,146</b>
Прочие финансовые обязательства	19	14,352,357	(196,550)	(478,876)	<b>13,676,931</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>481,959,094</b>	<b>53,926</b>	<b>4,452,280</b>	<b>486,465,300</b>
<b>Чистая позиция по финансовым инструментам</b>		<b>57,471,572</b>	<b>7,597,880</b>	<b>238,390</b>	<b>65,307,842</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		<b>229,546,670</b>	<b>-</b>	<b>2,853,701</b>	<b>232,400,371</b>

## 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах тенге)	Прим.	Казахстан	ОЭСР	Другие страны	Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	7	33,642,617	4,598,550	1,889,522	<b>40,130,689</b>
Средства в других банках	8	8,318,341	9,540,509	14,760,225	<b>32,619,075</b>
Кредиты и авансы клиентам	9	225,209,134	-	6,692	<b>225,215,826</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		38,163	-	-	<b>38,163</b>
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	19,635,405	-	19,164,598	<b>38,800,003</b>
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10	41,803,821	-	-	<b>41,803,821</b>
Договоры обратного РЕПО	11	14,000,000	-	-	<b>14,000,000</b>
Прочие финансовые активы	16	7,940,929	-	1,858,106	<b>9,799,035</b>
<b>Итого финансовые активы</b>		<b>350,588,410</b>	<b>14,139,059</b>	<b>37,679,143</b>	<b>402,406,612</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства других банков	16	13,455,802	11,541	636,629	<b>14,103,972</b>
Средства клиентов	17	307,676,413	4,830,417	13,507,174	<b>326,014,004</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	2,728,119	-	-	<b>2,728,119</b>
Прочие финансовые обязательства	19	3,263,619	21,459	23,833	<b>3,308,911</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>		<b>327,123,953</b>	<b>4,863,417</b>	<b>14,167,636</b>	<b>346,155,005</b>
<b>Чистая позиция по финансовым инструментам</b>		<b>23,464,456</b>	<b>9,275,642</b>	<b>23,511,508</b>	<b>56,251,606</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		<b>225,083,071</b>	<b>938,739</b>	<b>-</b>	<b>226,021,810</b>

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера, как правило, классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с казахстанскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с оффшорными компаниями этих казахстанских контрагентов отнесены в графу «Казахстан». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В другие страны в таблице выше были классифицированы остатки по активам, обязательствам и обязательствам кредитного характера на 31 декабря 2019 года и 2018 года с контрагентами, находящимися в Соединенных Штатах Америки, Федеративной Республике Германия, Российской Федерации, Республике Кипр и Австрии.

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет своевременно исполнить (профинансировать) ожидаемые и неожиданные текущие и будущие обязательства, а также реализовать залоги по приемлемой стоимости без существенного влияния на способность Банка осуществлять текущие операции либо на финансовое состояние Банка, а также риск того, что Банк не сможет в приемлемые сроки устранить имеющиеся позиции по рыночной стоимости в связи с недостаточной ликвидностью (ёмкостью) рынка или нестабильной ситуации на рынке. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет КУАП. Казначейство несет ответственность за управление ликвидностью.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Национального банка Республики Казахстан.

Информацию о профилях ликвидности финансовых активов и обязательств получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и подразделение риск менеджмента регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по валютным свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе, а также общую сумму обязательств по предоставлению кредитов. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 меся- цев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	50,808,501	-	47	6,123,692	13,332,708	<b>70,264,948</b>
Средства клиентов	186,222,885	16,166,742	133,757,159	58,843,380	9,006,079	<b>403,996,245</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,418,750	5,643,750	18,225,000	<b>26,287,500</b>
Прочие финансовые обязательства	67,561,500	26,186,947	178,537	3,372,367	-	<b>97,299,351</b>
Неиспользованные кредитные линии	23,421	711,535	34,156,164	129,666,579	2,960,304	<b>167,518,003</b>
Выпущенные гарантии	34,341,951	-	-	-	-	<b>34,341,951</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>338,958,258</b>	<b>43,065,224</b>	<b>170,510,657</b>	<b>203,649,768</b>	<b>43,524,091</b>	<b>799,707,998</b>

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>До востребо- вания и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 меся- цев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	9,278,698	-	51,600	1,004,419	5,999,945	<b>16,334,662</b>
Средства клиентов	150,709,190	25,577,908	67,950,276	92,231,255	3,036,030	<b>339,504,659</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,983,065	-	-	<b>2,983,065</b>
Прочие финансовые обязательства	50,768,879	416,295	2,844,599	-	-	<b>54,029,773</b>
Неиспользованные кредитные линии	317,788	28,018,961	18,547,017	122,487,157	6,296,156	<b>175,667,079</b>
Выпущенные гарантии	5,863,542	-	-	-	-	<b>5,863,542</b>
<b>Итого потенциальные будущие выплаты по финансовым обязательствам</b>	<b>216,938,097</b>	<b>54,013,164</b>	<b>92,376,557</b>	<b>215,722,831</b>	<b>15,332,131</b>	<b>594,382,780</b>

Выплаты в отношении поставочных форвардных контрактов (общая сумма) будут сопровождаться соответствующими притоками денежных средств, которые раскрыты в Примечании 36 по дисконтированной стоимости. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения.

## 33 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	75,250,707	-	-	-	-	<b>75,250,707</b>
Средства в других банках	6,447,480	6,032,193	10,709,083	499,622	-	<b>23,688,378</b>
Кредиты и авансы клиентам	6,029,103	43,742,361	112,052,348	120,161,080	8,065,361	<b>290,050,253</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17,734,927	20,000,000	54,937,920	10,000,000	-	<b>102,672,847</b>
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	11,973,546	18,000,000	8,949,928	3,838,460	3,825,900	<b>46,587,834</b>
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Договоры обратного РЕПО	2,500,001	-	-	-	-	<b>2,500,001</b>
Прочие финансовые активы	9,566,964	234,720	1,207,438	13,800	200	<b>11,023,122</b>
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>129,502,728</b>	<b>88,009,274</b>	<b>187,856,717</b>	<b>134,512,962</b>	<b>11,891,461</b>	<b>551,773,142</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	50,765,981	-	45	4,446,702	9,377,507	<b>64,590,235</b>
Средства клиентов	186,353,722	16,035,124	129,968,380	55,524,910	5,024,852	<b>392,906,988</b>
Прочие финансовые обязательства	9,794,477	283,550	226,537	3,372,367	-	<b>13,676,931</b>
Обязательства по аренде	83,840	165,939	721,810	1,895,722	1,748,636	<b>4,615,947</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	291,146	-	15,000,000	<b>15,291,146</b>
Обязательства по предоставлению кредитов, валовая сумма	23,421	711,535	34,156,164	129,666,579	2,960,304	<b>167,518,003</b>
Финансовые гарантии	34,341,951	-	-	-	-	<b>34,341,951</b>
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>281,363,392</b>	<b>17,196,148</b>	<b>165,364,082</b>	<b>194,906,280</b>	<b>34,111,299</b>	<b>692,941,201</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2019</b>	<b>(151,860,664)</b>	<b>70,813,126</b>	<b>22,492,635</b>	<b>(60,393,318)</b>	<b>(22,219,838)</b>	<b>(141,168,059)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2019</b>	<b>(151,860,664)</b>	<b>(81,047,538)</b>	<b>(58,554,903)</b>	<b>(118,948,221)</b>	<b>(141,168,059)</b>	<b>-</b>

**33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах тенге)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и эквиваленты денежных средств	40,130,689	-	-	-	-	40,130,689
Средства в других банках	9,489,645	6,281,357	16,848,073	-	-	32,619,075
Кредиты и авансы клиентам	2,029,403	26,796,295	94,589,304	83,745,272	18,055,551	225,215,825
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	38,163	-	-	38,163
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4,590,003	7,684,000	26,526,000	-	-	38,800,003
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	10,032,549	15,000,000	2,000,000	8,987,591	5,783,681	41,803,821
Инвестиции в долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
Договоры обратного РЕПО	14,000,000	-	-	-	-	14,000,000
Прочие финансовые активы	3,578,646	390,300	5,827,319	2,770	-	9,799,035
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>83,850,935</b>	<b>56,151,953</b>	<b>145,200,607</b>	<b>92,735,633</b>	<b>23,839,232</b>	<b>402,406,611</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства других банков	9,278,698	-	51,600	1,004,419	5,999,945	16,334,661
Средства клиентов	150,709,190	25,577,908	67,950,276	92,231,255	3,036,030	339,504,659
Прочие финансовые обязательства	50,768,879	416,295	2,844,599	-	-	54,029,773
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	2,983,065	-	-	2,983,065
Обязательства по предоставлению кредитов, валовая сумма	317,788	28,018,961	18,547,017	122,487,157	6,296,156	175,667,079
Финансовые гарантии	5,863,542	-	-	-	-	5,863,542
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>216,938,097</b>	<b>54,013,164</b>	<b>92,376,557</b>	<b>215,722,831</b>	<b>15,332,131</b>	<b>594,382,779</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2018</b>	<b>(133,087,162)</b>	<b>2,138,789</b>	<b>52,824,050</b>	<b>(122,987,198)</b>	<b>8,507,101</b>	<b>(191,976,168)</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2018</b>	<b>(133,087,162)</b>	<b>(130,948,373)</b>	<b>54,962,839</b>	<b>(70,163,148)</b>	<b>(114,480,097)</b>	<b>-</b>

### **33 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

Любое превышение текущих обязательств над суммой соответствующих активов которое может возникнуть будет связано с расчетными счетами клиентов. Банк ежедневно проводит анализ остатков по таким счетам, используя определенные статистические модели, а также определяет основные суммы, остающиеся на долгосрочные периоды. Такие средства могут быть инвестированы в высоко ликвидные активы, такие как государственные ценные бумаги или более долгосрочные инструменты.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

### **34 Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (а) соблюдение требований к капиталу, установленных Национальным Банком Республики Казахстан (далее «Национальный Банк»); (б) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего банка. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется на ежемесячной основе в соответствии с руководящими принципами, установленными Национальным Банком. Отчеты, содержащие соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются председателем и главным бухгалтером Банка, представляются в Национальный Банк на ежемесячной основе.

Управление нормативным капиталом Банка осуществляет Комитет по управлению активами и обязательствами. Нормативный капитал делится на три уровня:

Капитал 1-го уровня: оплаченный уставный капитал за вычетом балансовой стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров, дополнительный капитал, нераспределенный чистый доход прошлых лет (в том числе фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет), чистая прибыль текущего периода, бессрочные договоры. При определении капитала первого уровня балансовая стоимость нематериальных активов (кроме лицензированного программного обеспечения, приобретенного для целей основной деятельности Банка) и убытки прошлого и текущего периодов вычитаются; и

Капитал 2-го уровня: субординированный заемный капитал (не превышающий 50% капитала 1-го уровня за минусом выкупленного собственного субординированного долга Банка) и бессрочные финансовые инструменты, не включенные в расчет капитала первого уровня, совокупные резервы под снижение стоимости и нереализованные прибыли, возникающие при переоценке основных средств и ценных бумаг до справедливой стоимости.

В 2019 и 2018 гг. Банк соответствовал требованиям капитала.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Национальным Банком, банки должны поддерживать минимальный уровень нормативного капитала и коэффициентов достаточности капитала (K1 - соотношение капитала первого уровня и активов на уровне не ниже 7.5 процентов (2018: не ниже 7.5 процентов) и K2 - соотношение общего нормативного капитала к активам, взвешенным с учетом риска, на уровне не ниже 10 процентов (2018: не ниже 10 процентов).

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями Комитета на 2018 и 2019 гг. Сопоставимая информация не была изменена в последствии изменений нормативных требований, произошедших в 2019 году:

### 34 Управление капиталом (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	5,484,000	5,484,000
Эмиссионный доход	22,185	22,185
Нематериальные активы	(2,051,846)	(1,918,115)
Нераспределенная прибыль прошлых лет согласно правилам НБРК	59,231,932	49,285,418
Нераспределенная прибыль этого года согласно правилам НБРК	13,313,077	9,946,519
Резерв по переоценке основных средств и стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	556,697	73,304
<b>Капитал 1-го уровня</b>	<b>76,556,045</b>	<b>62,893,311</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Субординированный долг	-	-
<b>Итого капитал 2-го уровня</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого нормативный капитал</b>	<b>76,556,045</b>	<b>62,893,311</b>

Оценка взвешенных по степени риска активов производится на основе иерархии из четырех групп риска, классифицируемых по видам активов и контрагентов и отражающих оценочную величину кредитного, рыночного, операционного и прочих рисков по ним с учетом залогового обеспечения или гарантий. Аналогичный порядок с поправкой на более условный характер потенциальных убытков принят и для внебалансового риска.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями НБРК составил:

<i>(в тысячах казахстанских тенге)</i>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-1	16,2%	15,3%
Коэффициент достаточности собственного капитала k1-2	16,2%	15,3%
Коэффициент достаточности собственного капитала k2	16,2%	15,2%

### 35 Условные обязательства

**Оценка качества активов.** В 2019 году НБРК провёл оценку качества активов (ОКА) 14 крупнейших банков, которые были выбраны с точки зрения их экономической значимости для банковской системы Казахстана. Оценка качества активов (ОКА) – это подход, базирующийся на международных стандартах финансовой отчетности и пруденциального регулирования, при этом отражающий пруденциальный взгляд финансового регулятора на действующую практику финансового учёта и оценки рисков. Целью проверки, было обеспечение объективного и справедливого взгляда на банковские активы, а также достоверной и справедливой оценки достаточности капитала рассматриваемых банков.

В соответствии с Итоговым отчётом по результатам оценки качества активов банков второго уровня Республики Казахстан, опубликованном НБРК, у Банка наблюдается достаточный запас капитала k1.

**Судебные разбирательства.** Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в данной финансовой отчетности.

**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.

### 35 Условные обязательства (продолжение)

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

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

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Неиспользованные кредитные линии	167,518,003	175,667,079
Гарантии выданные	60,675,612	50,183,155
- Финансовые гарантии	34,341,951	5,863,710
- Гарантии исполнения	26,333,661	44,319,445
Импортные аккредитивы	4,572,309	6,419,858
Минус: резервы по обязательствам кредитного характера	(365,553)	(187,293)
<b>Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва</b>	<b>232,400,371</b>	<b>232,082,799</b>

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 заемщику средств.

На 31 декабря 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 3,775,396 тысяч тенге (2018: 887,676 тысяч тенге). Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>31 декабря 2019</b>	<b>31 декабря 2018</b>
Тенге	181,217,258	176,849,45
Доллары США	42,209,881	46,312,56
Евро	4,965,930	1,462,56
Российские рубли	4,007,302	7,458,21
<b>Итого</b>	<b>232,400,371</b>	<b>232,082,79</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

### 35 Условные обязательства (продолжение)

Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 года.

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<b>Выданные финансовые гарантии</b>				
- с рейтингом от А до А-	4,397,315	55,800	-	4,453,115
- с рейтингом от В до В-	20,524,004	41,059	-	20,565,063
- с рейтингом от С до С-	6,000	9,317,773	-	9,323,773
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>24,927,319</b>	<b>9,414,632</b>	<b>-</b>	<b>34,341,951</b>
<b>Резерв под финансовые гарантии</b>	<b>89,506</b>	<b>55,574</b>	<b>-</b>	<b>145,080</b>
<b>Итого выданные финансовые гарантии</b>	<b>24,837,813</b>	<b>9,359,058</b>	<b>-</b>	<b>34,196,871</b>

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<b>Выданные гарантии исполнения</b>				
- с рейтингом от А до А-	4,264,976	473,719	-	4,738,695
- с рейтингом от В до В-	15,926,307	206,338	-	16,132,645
- с рейтингом от С до С-	11,525	4,151,989	1,224,790	5,388,304
- с рейтингом от D до E	-	-	74,017	74,017
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>20,202,808</b>	<b>4,832,046</b>	<b>1,298,807</b>	<b>26,333,661</b>
<b>Резерв под гарантии исполнения</b>	<b>70,323</b>	<b>43,057</b>	<b>107,093</b>	<b>220,473</b>
<b>Итого выданные гарантии исполнения</b>	<b>20,132,485</b>	<b>4,788,989</b>	<b>1,191,714</b>	<b>26,113,188</b>

35 Условные обязательства (продолжение)

(в тысячах тенге)	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененны м активам)	Итого
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
- с рейтингом от А до А-	63,371,872	2,988,822	-	66,360,694
- с рейтингом от В до В-	67,360,727	3,964,160	-	71,324,887
- с рейтингом от С до С-	1,316,339	12,867,176	7,513,260	21,696,775
- с рейтингом от D до E	1,456,000	71,486	7,460	1,534,946
Физические лица	5,182,598	54,289	1,363,814	6,600,701
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>138,687,536</b>	<b>19,945,933</b>	<b>8,884,534</b>	<b>167,518,003</b>
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</b>	-	-	-	-

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на основе уровней кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2018 года.

(в тысячах тенге)	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<b>Выданные финансовые гарантии</b>				
- с рейтингом от А до А-	1,116,874	-	-	1,116,874
- с рейтингом от В до В-	6,044,332	1,244,117	-	7,288,449
- с рейтингом от С до С-	10,197,281	5,219,063	2,097,836	17,514,180
- с рейтингом от D до E	-	-	55,200	55,200
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>17,358,487</b>	<b>6,463,180</b>	<b>2,153,036</b>	<b>25,974,703</b>
<b>Резерв под финансовые гарантии</b>	<b>98,013</b>	<b>11,183</b>	<b>5,402</b>	<b>114,598</b>

35 Условные обязательства (продолжение)

<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<b>Выданные гарантии исполнения</b>				
- с рейтингом от А до А-	4,937,142	199,720	401,067	5,537,929
- с рейтингом от В до В-	7,406,355	821,761	83,530	8,311,646
- с рейтингом от С до С-	6,414,277	2,679,154	155,848	9,249,279
- с рейтингом от D до E	-	-	1,610,125	1,610,125
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>18,757,774</b>	<b>3,700,635</b>	<b>2,250,570</b>	<b>24,708,979</b>
<b>Резерв под гарантии исполнения</b>	<b>64,400</b>	<b>6,853</b>	<b>1,442</b>	<b>72,695</b>
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
<i>(в тысячах тенге)</i>	Стадия 1 (ОКУ за 12 мес.)	Стадия 2 (ОКУ за весь срок при значительном увеличении кредитного риска)	Стадия 3 (ОКУ за весь срок по обесцененным активам)	Итого
<b>Обязательства по предоставлению кредитов</b>				
- с рейтингом от А до А-	1,398,973	47,813,084	-	49,212,057
- с рейтингом от В до В-	899,392	99,728,507	1,720,368	102,348,267
- с рейтингом от С до С-	588,169	1,389,856	19,193	1,997,218
- с рейтингом от D до E	-	-	22,109,537	22,109,537
<b>Непризнанная валовая стоимость</b>	<b>2,886,534</b>	<b>148,931,447</b>	<b>23,849,098</b>	<b>175,667,079</b>
<b>Резерв под обязательства по предоставлению кредитов</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.** На 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года у Банка отсутствовали активы, переданные в качестве обеспечения кроме тех, которые указаны в других раскрытиях.

Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к обязательствам кредитного характера, приводится в Примечании 33.

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 заемщику средств.

### **35 Условные обязательства (продолжение)**

Ниже представлен анализ изменений резерва под гарантии исполнения обязательств:

<i>(в тысячах тенге)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>		<b>72,695</b>	<b>35,512</b>
Создание резерва		202,867	111,961
Восстановление резерва		(55,089)	(74,778)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря</b>		<b>220,473</b>	<b>72,695</b>

### **36 Производные финансовые инструменты**

Валютные и прочие производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли со связанной стороной на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным форвардным контрактам или контрактам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены контракты с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Сделки имеют краткосрочный характер.

## 36 Производные финансовые инструменты (продолжение)

	Прим.	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
		Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положительной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах тенге)</i>					
<b>Валютные форварды: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		11,240,575	30,946,085	44,773,185	7,750,393
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		(53,362,179)	(19,964,376)	-	-
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		49,466,650	15,049,800	-	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(11,122,063)	(32,005,450)	(41,263,179)	(7,670,736)
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)		-	(957,800)	(381,850)	(496,511)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)		123,990	-	69,949	-
- Дебиторская задолженность в тенге, погашаемая при расчете (+)		-	-	5,244,700	52,193,900
- Дебиторская задолженность в ЕВРО, погашаемая при расчете (+)		4,695,666	4,736,905	-	5,073,914
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)		-	-	(5,206,890)	(61,437,730)
- Дебиторская задолженность в швейцарских франках, погашаемая при расчете (+)		59,411	-	-	-
- Дебиторская задолженность в английских фунтах, погашаемая при расчете (+)		427,226	-	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>14, 19</b>	<b>1,529,276</b>	<b>(2,194,836)</b>	<b>3,235,915</b>	<b>(4,586,770)</b>
<b>Валютные свопы: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)		7,725,309	7,725,309	36,499,000	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		(7,688,385)	(7,688,385)	(36,106,194)	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «своп»</b>	<b>14, 19</b>	<b>36,924</b>	<b>36,924</b>	<b>392,806</b>	<b>-</b>
<b>Валютные споты: справедливая стоимость на отчетную дату</b>					
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (-)		-	5,356,260	6,973,605	-
- Кредиторская задолженность в тенге, выплачиваемая при расчете (-)		-	(5,356,666)	(6,925,555)	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных контрактов «спот»</b>	<b>14, 19</b>	<b>-</b>	<b>(406)</b>	<b>48,050</b>	<b>-</b>

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню - полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

## (а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2019				31 декабря 2018			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Итого
<b>АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<i>Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>								
Ноты НБРК	-	54,167,127	-	<b>54,167,127</b>	-	19,635,405	-	<b>19,635,405</b>
Корпоративные облигации	-	9,933,180	-	<b>9,933,180</b>	-	-	-	-
Государственные ценные бумаги США	38,572,540	-	-	<b>38,572,540</b>	19,164,598	-	-	<b>19,164,598</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>								
Валютные контракты форвард	-	-	-	-	-	-	-	-
Валютные контракты своп	-	36,924	-	<b>36,924</b>	-	392,806	-	<b>392,806</b>
Валютные контракты спот	-	-	-	-	-	48,050	-	<b>48,050</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
- Здания и земля	-	-	2,955,965	<b>2,955,965</b>	-	-	2,673,394	<b>2,673,394</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>38,572,540</b>	<b>64,137,231</b>	<b>2,955,965</b>	<b>105,665,736</b>	<b>19,164,598</b>	<b>20,076,261</b>	<b>2,673,394</b>	<b>41,914,253</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>								
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
<i>Прочие финансовые обязательства</i>								
-Валютные контракты форвард	-	665,560	-	<b>665,560</b>	-	1,350,855	-	<b>1,350,855</b>
-Валютные спот контракты	-	406	-	<b>406</b>	-	-	-	-
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>-</b>	<b>665,966</b>	<b>-</b>	<b>665,966</b>	<b>-</b>	<b>1,350,855</b>	<b>-</b>	<b>1,350,855</b>

### 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Методы и допущения для оценки финансовых активов, включенных в Уровень 2 иерархии справедливой оценки.**

**Производные финансовые инструменты.** Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, определенных в Уровень 2, определена на основе модели дисконтированных денежных потоков с использованием существенных входных данных, наблюдаемых на рынке.

**Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.** Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа». В случае несущественных объемов торгов, инвестиционные ценные бумаги относятся на Уровень 2.

**Методы и допущения для оценки финансовых активов, включенных в Уровень 3 иерархии справедливой оценки.**

**Здания и земля:** Оценка основывается на методе сравнительных продаж в отношении зданий и земли. При оценке используются наблюдаемые исходных данные, требующих некоторых корректировок.

*(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости*

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2019				31 декабря 2018			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>								
<b>Денежные средства и эквиваленты денежных средств</b>	38,620,045	36,630,662	-	75,250,707	14,598,839	25,531,850	-	40,130,689
<b>Средства в других банках</b>								
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	-	19,042,266	-	19,042,266	-	20,109,534	-	20,109,534
Краткосрочные займы другим банкам	-	3,402,018	-	3,402,018	-	10,470,291	-	10,470,291
Долгосрочные займы другим банкам	-	1,333,679	-	1,333,679	-	1,272,208	-	1,272,208
Депозит, переданный в качестве обеспечения	-	-	-	-	-	892,707	-	892,707
<b>Инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>								
- Корпоративные ценные бумаги	-	9,047,355	-	9,047,355	-	9,208,154	-	9,208,154
- Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	7,871,447	-	7,871,447	-	7,806,420	-	7,806,420
- Долговые бумаги НБРК	-	29,669,032	-	29,669,032	24,789,247	-	-	24,789,247
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>								
- Корпоративные кредиты	-	198,759,100	-	196,362,597	-	171,293,101	-	162,842,519
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	90,267,659	-	90,321,014	-	65,212,73	-	60,093,994
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	3,312,268	-	3,059,989	-	1,815,363	-	1,831,764
- Ипотечные кредиты	-	296,911	-	306,653	-	436,197	-	447,549
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	-	-	38,163	-	38,163
<b>Договоры обратного РЕПО</b>								
Государственные ценные бумаги Министерства Финансов РК	-	2,500,001	-	2,500,001	-	14,000,000	-	14,000,000
<b>Прочие финансовые активы</b>								
Денежные средства с ограниченным правом использования	-	5,122,525	-	5,122,525	-	4,037,236	-	4,037,236
Прочее	-	5,900,597	-	5,900,597	-	5,343,843	-	5,531,136
<b>Итого</b>	<b>38,620,045</b>	<b>413,155,520</b>	<b>-</b>	<b>449,189,880</b>	<b>39,388,086</b>	<b>337,467,799</b>	<b>-</b>	<b>363,501,611</b>

## 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	31 декабря 2019 г.			31 декабря 2018 г.		
	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость	2 Уровень	3 Уровень	Балансовая стоимость
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
<b>Средства других банков</b>						
- Краткосрочные депозиты других банков	2,100,022	-	2,100,022	61,049	-	61,049
- Краткосрочные займы от других банков	-	-	-	17,117	-	17,117
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	1,099,950	-	1,099,950	8,650,329	-	8,650,329
- Операции РЕПО	47,513,135	-	47,513,135	-	-	-
- Долгосрочные займы от других банков	-	-	-	500,000	-	500,000
- Долгосрочные займы от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	13,877,128	-	13,877,128	4,875,477	-	4,875,477
<b>Средства клиентов</b>						
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	553,515	-	553,515	588,221	-	588,221
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	954,699	-	964,451	2,683,287	-	2,965,250
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	130,715,036	-	130,715,036	109,872,179	-	109,872,179
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	142,236,107	-	143,688,938	92,547,192	-	102,272,180
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	34,516,745	-	34,516,745	25,767,248	-	25,767,248
- Срочные депозиты физических лиц	79,802,544	-	82,468,303	75,172,994	-	84,548,926
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>						
- Выпущенные долговые ценные бумаги на местном рынке	15,291,146	-	15,291,146	2,728,119	-	2,728,119
<b>Прочие финансовые обязательства</b>						
- Резервы по обязательствам кредитного характера	365,553	-	365,553	187,293	-	187,293
- Электронные деньги	4,319,642	-	4,319,642	1,249,536	-	1,249,536
- Кредиторская задолженность	299,980	-	299,980	338,876	-	338,876
- Кредиторы по документарным расчетам	3,389,017	-	3,389,017	-	-	-
- Отложенные комиссионные доходы по выданным гарантиям	20,826	-	20,826	182,351	-	182,351
- Обязательства по аренде	4,615,947	-	4,615,947	-	-	-
<b>Итого</b>	<b>481,670,992</b>	<b>-</b>	<b>485,799,334</b>	<b>325,421,268</b>	<b>-</b>	<b>344,804,151</b>

**Денежные средства и их эквиваленты** отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Кредиты и средства клиентов и средства клиентов** отражаются по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на ожидаемых будущих денежных потоках, рассчитанных по текущим процентным ставкам для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и сроком погашения.

**Средства банков и средства в других банках** учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

**Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости / до погашения и договора обратного репо** учитываются по амортизированной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционных ценных бумаг была оценена с использованием рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа». В случае несущественных объемов торгов, инвестиционные ценные бумаги относятся на Уровень 2.

### 37 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

**Выпущенные долговые ценные бумаги.** Справедливая стоимость котируемых ценных бумаг была определена на основе опубликованных рыночных котировок АО «Казахстанская фондовая Биржа».

**Прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства** учитываются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости ввиду краткосрочности инструментов.

### 38 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; (б) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход и (в) финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Категория «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», имеет две подкатегории: (i) активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, и (ii) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2019 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Оцениваемые по амортизиро- ванной стоимости	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	75,250,707	<b>75,250,707</b>
Средства в других банках	-	-	23,688,378	<b>23,688,378</b>
Кредиты и авансы клиентам	-	-	290,050,253	<b>290,050,253</b>
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	102,672,847	-	-	<b>102,672,847</b>
Договоры обратного РЕПО	-	-	2,500,001	<b>2,500,001</b>
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	46,587,834	<b>46,587,834</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>				
- Депозиты, переданные в качестве обеспечения	-	-	5,122,525	<b>5,122,525</b>
- Валютные своп контракты	-	36,924	-	<b>36,924</b>
- Прочие финансовые активы	-	200	5,863,473	<b>5,863,673</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>102,672,847</b>	<b>37,124</b>	<b>449,063,171</b>	<b>551,773,142</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,688,377</b>	<b>19,688,377</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>102,672,847</b>	<b>36,924</b>	<b>468,751,548</b>	<b>571,461,519</b>

**38 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2018 г.

<i>В тысячах тенге</i>	Долговые инструменты, оцениваемые через прочий совокупный доход	Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (обязательно)	Оцениваемые по амортизированной стоимости	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	40,130,689	-	<b>40,130,689</b>
Средства в других банках	-	-	32,619,075	-	<b>32,619,075</b>
<i>Кредиты и авансы клиентам::</i>					
- Корпоративные кредиты	-	-	162,842,519	-	<b>162,842,519</b>
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	60,093,994	-	<b>60,093,994</b>
- Кредиты индивидуальным предпринимателям	-	-	1,831,764	-	<b>1,831,764</b>
- Ипотечные кредиты	-	-	447,549	-	<b>447,549</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	38,163	<b>38,163</b>
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38,800,003	-	-	-	<b>38,800,003</b>
Договоры обратного РЕПО	-	-	14,000,000	-	<b>14,000,000</b>
Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	-	-	41,803,821	-	<b>41,803,821</b>
<i>Прочие финансовые активы</i>					
- Депозит, переданный в качестве обеспечения	-	-	4,037,236	-	<b>4,037,236</b>
- Валютные своп контракты	-	392,806	-	-	<b>392,806</b>
- Прочие производные финансовые инструменты	-	48,050	-	-	<b>48,050</b>
- Прочие финансовые активы	-	-	5,320,943	-	<b>5,320,943</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>38,800,003</b>	<b>440,856</b>	<b>363,127,590</b>	<b>38,163</b>	<b>402,406,612</b>
<b>НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	-	-	<b>12,906,387</b>	-	<b>12,906,387</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>38,800,003</b>	<b>440,856</b>	<b>376,033,977</b>	<b>38,163</b>	<b>415,312,999</b>

На 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года все финансовые обязательства Банка, за исключением производных инструментов, отражались по амортизированной стоимости. Производные классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**39 Операции со связанными сторонами**

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

## 39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018		
	Материн- ский банк	Члены под общим Правления контролем	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем
<i>(в тысячах тенге)</i>					
Денежные средства и их эквиваленты (договорная процентная ставка: 2019: 0%; 2018: 0%)	974,278	-	1,686	1,117,391	1,588
Средства в других банках (договорная процентная ставка: 2019: 8.13%; 2018: 2.9%)	-	-	-	-	884,807
Общая сумма кредитов и авансов клиентам (договорная процентная ставка: 2019: 20- 25%; 2018: 14-17.5%)	-	-	-	-	173,909
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-	-	-	-	(170,915)
Прочие финансовые активы: - Валютные контракты (договорная процентная ставка: 0 %)	-	-	1,341,282	2,338,339	(4,501,465)
Средства других банков (договорная процентная ставка: 2019: 0%; 2018: 0%)	3,045,965	-	48,124	619,864	22,713
Средства клиентов (договорная процентная ставка: 2019: 0%; 2018: 0%)	-	494,517	3,507,033	-	318,973
Прочие финансовые обязательства: - Валютные контракты	1,820,164	-	-	810	-

Ниже представлены валютные контракты, заключенные со связанными сторонами, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018	
	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью	Контракты с положи- тельной справедливой стоимостью	Контракты с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах тенге)</i>				
<b>Валютные форвардные и спот сделки: справедливая стоимость на конец отчетного периода</b>				
- Доллары США к получению при расчете (+)	11,240,575	30,946,086	28,890,540	4,414,800
- Доллары США к уплате при расчете (-)	(53,362,179)	(19,964,376)	131,395	(66,513,225)
- Тенге к уплате при расчете (-)	(11,122,063)	(32,005,450)	(26,055,760)	(4,784,160)
- Российские рубли к получению при расчете (+)	(123,990)	-	-	-
- Российские рубли к уплате при расчете (-)	-	(957,800)	(496,440)	-
- Швейцарские Франки к получению при расчете (+)	59,411	-	-	-
- Английские Фунты к уплате при расчете (-)	427,227	-	-	-
- Тенге к получению при расчете (+)	49,466,650	15,049,800	-	57,438,600
- ЕВРО к получению при расчете (+)	4,695,666	4,736,904	131,394	4,942,520
- ЕВРО к уплате при расчете (-)	-	-	-	-
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов</b>	<b>1,529,276</b>	<b>(2,194,836)</b>	<b>2,338,339</b>	<b>(4,501,465)</b>

### 39 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 и 2018 гг.:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2019			2018		
	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем	Материн- ский банк	Члены Правления	Компании под общим контролем
Процентные доходы	5,537	-	11,236	91,003	91	7,935
Процентные расходы	208,658	-	-	-	-	(7,143)
Чистые комиссионные доходы (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от операций с финансовыми производными инструментами	14 (2,546,946)	-	-	167 2,338,339	-	4,049 (4,501,465)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	227,838	-	-	6,242	-	329

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2019 и 2018 гг., представлена ниже:

<i>(в тысячах тенге)</i>	2019	2018
	Члены Правления	Члены Правления
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4,558	2,372
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1,550	4,689

В соответствии с внутренней политикой Банк предоставляет кредиты связанным сторонам, если они имеют надлежащую кредитную историю и достаточный уровень гарантий, выданных третьими сторонами, или предоставляют залоговое обеспечение, стоимость которого превышает сумму открытой кредитной линии.

Ключевое руководство состоит из членов Совета Директоров и Правления Банка. Ниже представлена информация о начислениях вознаграждения ключевому руководству на 31 декабря:

<i>В тысячах тенге</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
<b>Начисленное обязательство по вознаграждению ключевому руководству:</b>	<b>851,760</b>	<b>778,784</b>
- Краткосрочные премиальные выплаты	272,803	349,747
- Долгосрочные премиальные выплаты	578,957	429,037

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству за 2019 и 2018 гг.:

	2019	2018
<b>Расходы по вознаграждению ключевому руководству за период:</b>	<b>1,037,998</b>	<b>728,433</b>
- Заработная плата	601,555	495,342
- Долгосрочные премиальные выплаты	346,397	222,891
- Затраты на государственное пенсионное и социальное обеспечение	90,046	10,200

### 40 События после отчетной даты

Нет значимых событий, произошедших после отчетной даты.

## 41 Сокращения

Ниже приводится список сокращений, которые использовались в данной финансовой отчетности:

<b>Сокращение</b>	<b>Расшифровка</b>
<b>AC</b>	Amortised Cost – Оцениваемые по амортизированной стоимости
<b>CCF</b>	Credit Conversion Factor – Коэффициент кредитной конверсии
<b>EAD</b>	Exposure at Default – Задолженность на момент дефолта
<b>ОКУ</b>	Ожидаемый кредитный убыток
<b>ЭПС</b>	Эффективная процентная ставка
<b>FVOCI</b>	Fair Value through Other Comprehensive Income – Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
<b>FVTPL</b>	Fair Value Through Profit or Loss – Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
<b>HTM</b>	Held To Maturity – Удерживаемые до погашения
<b>МСФО</b>	Международные стандарты финансовой отчетности
<b>Займы и ДЗ</b>	Loans and Receivables – Займы и дебиторская задолженность
<b>LGD</b>	Loss Given Default – Убыток в случае дефолта
<b>PD</b>	Probability of Default – Вероятность дефолта
<b>Финансовые активы POCI</b>	Purchased or Originated Credit-Impaired financial assets – Созданные или приобретенные обесцененные финансовые активы
<b>SICR</b>	Significant Increase in Credit Risk – Значительное увеличение кредитного риска
<b>SPPI</b>	Solely Payments of Principal and Interest – Исключительно выплаты основной суммы долга и процентов
<b>SPPI-тест</b>	Оценка того, включают ли предусмотренные по финансовым инструментам денежные потоки исключительно выплаты основной суммы и процентов