

Акционерное общество «ForteBank»

Консолидированная финансовая отчётность

за 2019 год

с аудиторским отчётом независимого аудитора

СОДЕРЖАНИЕ**АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Консолидированный отчёт о совокупном доходе	1-2
Консолидированный отчёт о финансовом положении	3
Консолидированный отчёт о движении денежных средств	4-5
Консолидированный отчёт об изменениях в собственном капитале	6-7

ПРИМЕЧАНИЯ К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Общая информация	8
2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности	9
3. Основные положения учётной политики	10
4. Существенные учётные суждения и оценки	30
5. Объединение бизнеса	31
6. Чистый процентный доход	33
7. Комиссионные доходы/(расходы)	33
8. Чистый доход по операциям с иностранной валютой	33
9. Расходы по кредитным убыткам	34
10. Общие и административные расходы	34
11. Прочие доходы и расходы	35
12. Расходы по корпоративному подоходному налогу	35
13. Денежные средства и их эквиваленты	37
14. Средства в финансовых институтах	38
15. Торговые ценные бумаги	38
16. Кредиты, выданные клиентам	39
17. Инвестиционные ценные бумаги	61
18. Основные средства	63
19. Прочие активы	64
20. Текущие счета и депозиты клиентов	64
21. Средства банков и прочих финансовых институтов	65
22. Выпущенные долговые ценные бумаги	65
23. Субординированный долг	66
24. Акционерный капитал	66
25. Прибыль на акцию	67
26. Управление рисками	67
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	82
28. Взаимозачёт финансовых инструментов	84
29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности	85
30. Управление капиталом	86
31. Договорные и условные обязательства	87
32. Операции со связанными сторонами	88
33. Анализ по сегментам	90
34. Справедливая стоимость финансовых инструментов	95
35. События после отчётной даты	100

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров Акционерного общества «ForteBank»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчётности Акционерного общества «ForteBank» и его дочерних организаций (далее – «Группа»), состоящей из консолидированного отчёта о совокупном доходе за 2019 год, консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчёта о движении денежных средств и консолидированного отчёта об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности» нашего отчёта.

Мы независимы по отношению к Группе в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

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

Ключевые вопросы аудита

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

**EY**Building a better
working world

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

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам	
<p>Оценка уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 является ключевой областью суждения, применяемого руководством Группы. Выявление факторов значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, включающее выявление изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента, а также определение значений вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте требуют значительного использования профессионального суждения, допущений и анализа различной исторической, текущей и прогнозной информации.</p> <p>Использование различных моделей и допущений может существенно повлиять на уровень резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам. В силу существенности сумм кредитов, выданных клиентам Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также значительного использования профессионального суждения, оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки представляла собой ключевой вопрос аудита.</p> <p>Информация об ожидаемых кредитных убытках по кредитам, выданным клиентам представлена в Примечании 9 «Расходы по кредитным убыткам», Примечании 16 «Кредиты, выданные клиентам» и Примечании 26 «Управление рисками» к консолидированной финансовой отчётности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитному портфелю, а также анализ и тестирование средств контроля над процессами выявления факторов значительного увеличения кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, с момента первоначального признания и наличия дефолта, включающих срок просроченной задолженности и изменение внутренних кредитных рейтингов.</p> <p>Мы провели, на выборочной основе, тестирование исходных данных и анализ допущений, использованных Группой при оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе, исторической информации по обслуживанию долга, финансовой и нефинансовой информации о заёмщике, ожидаемых потоков по возмещению потерь в случае дефолта в результате реализации удерживаемого залогового обеспечения, а также прогнозных макроэкономических факторов.</p> <p>Мы произвели пересчёт резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Мы проанализировали информацию о резерве под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным клиентам, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.</p>

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Оценка справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг АО «НАК «Казатомпром»	
<p>Мы считаем данный вопрос одним из ключевых вопросов аудита в силу существенности суммы инвестиций в данные ценные бумаги, а также сложности и необходимости применения суждений руководством Группы в отношении определения справедливой стоимости инвестиционных ценных бумаг, не котируемых на активном рынке, на дату первоначального признания.</p> <p>Информация об инвестиционных ценных бумагах описана в Примечании 17 «Инвестиционные ценные бумаги» к консолидированной финансовой отчётности.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали в себя анализ методологии и используемой модели, а также тестирование исходных данных, использованных Группой при определении справедливой стоимости. Мы привлекли специалистов по оценке для анализа ключевых исходных данных, используемых при оценке, таких как безрисковая процентная ставка и кредитный спред, а также провели их сравнение с рыночными данными.</p> <p>Мы проанализировали информацию о инвестиционных ценных бумагах, раскрытую в Примечаниях к консолидированной финансовой отчётности.</p>

Прочая информация, включенная в годовой отчёт Группы за 2019 год

Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчёте, но не включает консолидированную финансовую отчётность и наш аудиторский отчёт о ней. Ответственность за прочую информацию несёт руководство.

Годовой отчёт, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчёта.

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

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

Ответственность руководства и Совета директоров за консолидированную финансовую отчётность

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

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

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки консолидированной финансовой отчётности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчётности

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

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

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



Building a better
working world

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления консолидированной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- ▶ получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении финансовой информации организаций и хозяйственной деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчётности. Мы отвечаем за общее руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы являемся единолично ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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



EY

Building a better
working world

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

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

ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнёр по аудиту




Ольга Хегай
Аудитор

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

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

10 марта 2020 года



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»

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

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год*</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	6	163.249	122.542
Прочие процентные доходы	6	304	395
Процентные расходы	6	(85.259)	(73.543)
Чистый процентный доход		78.294	49.394
Комиссионные доходы	7	33.203	20.206
Комиссионные расходы	7	(11.058)	(5.845)
Чистый (убыток)/доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(107)	875
Чистый доход при первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	17	7.053	802
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	8	10.603	1.255
Доход в результате прекращения признания финансовых обязательств	22	–	9.160
Прочие доходы	11	4.378	4.854
Непроцентные доходы		44.072	31.307
Расходы по кредитным убыткам	9	(20.417)	(5.000)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4.274)	(426)
Общие и административные расходы	10	(42.751)	(35.861)
Прочие расходы	11	(9.933)	(5.415)
Непроцентные расходы		(77.375)	(46.702)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		44.991	33.999
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(2.758)	(4.891)
Прибыль за год		42.233	29.108
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		42.233	29.038
- неконтролирующие доли участия		–	70
		42.233	29.108

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	2019 год	2018 год*
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/ (убыток), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4.276	(2.342)
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(217)	1.412
Сумма, реклассифицированная в состав прибыли или убытка в результате прекращения признания долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		107	(875)
Подходный налог, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(667)	323
Прочий совокупный доход/ (убыток) за год, за вычетом налогов		3.499	(1.482)
Итого совокупный доход за год		45.732	27.626
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		45.732	27.556
- неконтролирующие доли участия		-	70
		45.732	27.626

Базовая и разводнённая прибыль на простую акцию (в тенге)


25 0,47 0,32

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка:


 Гурам Андроникашвили
 Председатель Правления
 10 марта 2020 года




 Етекбаева Е.А.
 Главный бухгалтер-Исполнительный директор

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2019 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года*</i>	<i>31 декабря 2017 года</i>
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	13	347.242	225.147	231.820
Средства в финансовых институтах	14	28.205	19.711	6.393
Торговые ценные бумаги	15	6.452	9.511	290.919
Кредиты, выданные клиентам	16	785.068	689.645	671.851
Инвестиционные ценные бумаги	17	719.466	570.475	82.398
Основные средства	18	70.655	51.496	49.009
Нематериальные активы		9.839	5.441	3.741
Отложенные налоговые активы	12	–	2.279	6.740
Прочие активы	19	103.043	115.018	101.769
Итого активов		2.069.970	1.688.723	1.444.640
Обязательства				
Текущие счета и депозиты клиентов	20	1.336.949	1.075.628	981.225
Средства банков и прочих финансовых институтов	21	117.806	72.128	75.894
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	28	116.741	56.392	36.639
Выпущенные долговые ценные бумаги	22	229.263	253.584	125.121
Отложенные налоговые обязательства	12	1.621	183	122
Субординированный долг	23	25.951	22.648	22.740
Прочие обязательства		12.687	7.521	8.698
Итого обязательств		1.841.018	1.488.084	1.250.439
Капитал				
Акционерный капитал	24	332.815	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал		21.109	21.116	21.116
Собственные выкупленные акции	24	(4.438)	(1.311)	(1.293)
Резерв справедливой стоимости		5.858	2.359	598
Накопленные убытки		(126.392)	(155.051)	(159.676)
Итого капитала, приходящегося на акционеров		228.952	199.928	193.560
Неконтролирующие доли участия		–	711	641
Итого капитала		228.952	200.639	194.201
Итого капитала и обязательств		2.069.970	1.688.723	1.444.640

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчётности за 2018 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в миллионах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год*</i>
Движение денежных средств от операционной деятельности			
Процентные доходы полученные		145.874	108.373
Процентные расходы выплаченные		(74.175)	(67.997)
Комиссионные доходы полученные		32.802	19.688
Комиссионные расходы выплаченные		(11.058)	(5.845)
Чистый реализованный убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4.360)	(348)
Чистый реализованный доход по операциям с иностранной валютой		10.904	886
Общие и административные расходы выплаченные		(41.792)	(33.379)
Прочие операционные расходы выплаченные		(623)	(1.012)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых институтах		(7.568)	(12.674)
Торговые ценные бумаги		3.221	(1.934)
Кредиты, выданные клиентам		(50.058)	(29.673)
Прочие активы		24.041	9.261
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств			
Текущие счета и депозиты клиентов		170.342	(46.022)
Средства банков и прочих финансовых институтов		39.464	4.405
Кредиторская задолженность по договорам «репо»		60.281	19.741
Прочие обязательства		1.709	1.423
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога			
		299.004	(35.107)
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(240)	(46)
Чистое поступление/(расходование) денежных средств от/(в) операционной деятельности			
		298.764	(35.153)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерней организации, за вычетом полученных денежных средств	5	30.163	–
Приобретение неконтролирующих долей участия		(480)	–
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(925.995)	(982.173)
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		108.820	20.001
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		757.162	935.445
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(73.610)	(149.748)
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(18.263)	(12.279)
Поступления от продажи основных средств и нематериальных активов		138	952
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности			
		(122.065)	(187.802)

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 100 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (продолжение)

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год*</i>
Денежные потоки от финансовой деятельности	29		
Поступления от возврата инструментов, не востребовавшихся кредиторами		—	1.647
Выкуп собственных акций	24	(3.127)	(18)
Выплата дивидендов акционерам Банка	24	(11.376)	(7.748)
Выпуск долговых ценных бумаг	29	14.992	220.154
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	29	(4)	(10.870)
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	29	(51.005)	(7.903)
Погашение обязательства по аренде	3	(1.250)	—
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности		(51.770)	195.262
Влияние изменения обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(2.832)	21.022
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		(2)	(2)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов		122.095	(6.673)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года		225.147	231.820
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	13	347.242	225.147
Не денежные операции			
Изъятие залогового обеспечения по кредитам клиентам	16	12.592	16.322

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в консолидированной финансовой отчетности за 2018 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в миллионах тенге)

	<i>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>					<i>Неконтролирующие доли участия</i>	<i>Итого капитала</i>	
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Накопленные убытки</i>			<i>Всего</i>
Остаток на 1 января 2019 года	332.815	21.116	(1.311)	2.359	(155.051)	199.928	711	200.639
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	–	–	–	–	(428)	(428)	–	(428)
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 16 на начало года	332.815	21.116	(1.311)	2.359	(155.479)	199.500	711	200.211
Прибыль за год	–	–	–	–	42.233	42.233	–	42.233
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	3.499	–	3.499	–	3.499
Итого совокупный доход за год	–	–	–	3.499	42.233	45.732	–	45.732
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала								
Выкуп собственных акций (Примечание 24)	–	(7)	(3.127)	–	–	(3.134)	–	(3.134)
Приобретение неконтролирующих долей участия	–	–	–	–	228	228	(711)	(483)
Приобретение дочерних организаций (Примечание 5)	–	–	–	–	(1.998)	(1.998)	–	(1.998)
Дивиденды объявленные (Примечание 24)	–	–	–	–	(11.376)	(11.376)	–	(11.376)
Остаток на 31 декабря 2019 года	332.815	21.109	(4.438)	5.858	(126.392)	228.952	–	228.952

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ (продолжение)

	<i>Капитал, приходящийся на акционеров Банка</i>					<i>Неконтролирующие доли участия</i>	<i>Итого капитала</i>	
	<i>Акционерный капитал</i>	<i>Дополнительный оплаченный капитал</i>	<i>Собственные выкупленные акции</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Накопленные убытки</i>			<i>Всего</i>
Остаток на 1 января 2018 года	332.815	21.116	(1.293)	598	(159.676)	193.560	641	194.201
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	–	–	–	3.243	(16.665)	(13.422)	–	(13.422)
Пересчитанное сальдо в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на начало года	332.815	21.116	(1.293)	3.841	(176.341)	180.138	641	180.779
Прибыль за год	–	–	–	–	29.038	29.038	70	29.108
Прочий совокупный доход за год	–	–	–	(1.482)	–	(1.482)	–	(1.482)
Итого совокупный доход за год	–	–	–	(1.482)	29.038	27.556	70	27.626
Операции с собственниками, отражённые непосредственно в составе капитала								
Выкуп собственных акций (<i>Примечание 24</i>)	–	–	(18)	–	–	(18)	–	(18)
Дивиденды объявленные (<i>Примечание 24</i>)	–	–	–	–	(7.748)	(7.748)	–	(7.748)
Остаток на 31 декабря 2018 года	332.815	21.116	(1.311)	2.359	(155.051)	199.928	711	200.639

(в миллионах тенге)

1. Общая информация

Организационная структура и деятельность

Данная консолидированная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «ForteBank» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно – «Группа»).

Банк был основан в 1999 году в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 10 февраля 2015 года Банк был перерегистрирован в АО «ForteBank» (ранее – АО «Альянс Банк»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 010017, г. Астана, ул. Достык, д. 8/1. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК»). Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 1.2.29/197/36 на ведение банковских и прочих операций и деятельности на рынке ценных бумаг, предусмотренных законодательством о банковской деятельности, выданной НБРК 27 февраля 2015 года.

Основная деятельность Группы связана с ведением коммерческой банковской деятельности, выдачей кредитов и гарантий, приёмом депозитов, обменом иностранных валют, операций с ценными бумагами, переводом денежных средств, а также предоставлением прочих банковских услуг. Некоторые выпущенные долговые ценные бумаги Банка имеют листинг на Лондонской фондовой бирже, Люксембургской фондовой бирже, Казахстанской фондовой бирже (далее – «КФБ») и Astana International Exchange.

Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда. На 31 декабря 2019 и 2018 годов вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от его суммы и валюты: в тенге – до 10 миллионов тенге, в иностранной валюте – до 5 миллионов тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в состав Группы входят следующие дочерние организации:

Название	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля владения, %	
			31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АО «ForteLeasing»	Республика Казахстан	Лизинговые операции	100,0	80,6
ТОО «ОУСА Альянс»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
ТОО «ОУСА-F»	Республика Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100,0	100,0
АО «Банк Kassa Nova»	Республика Казахстан	Банковские операции	100,0	–
ТОО «ONE Technologies»	Республика Казахстан	Разработка программного обеспечения	100,0	–

В мае и июле 2019 года Группа увеличила свою долю в капитале АО «ForteLeasing» путём приобретения акций у неконтролирующих акционеров. В результате доля участия Банка в АО «ForteLeasing» увеличилась до 100%.

23 апреля 2019 года Банк приобрёл 100% долю владения в ТОО «ONE Technologies». 29 апреля 2019 года Банк приобрёл 100% долю владения в АО «Банк Kassa Nova».

Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2019 года господин Утемуратов Б.Ж. являлся бенефициарным собственником 90,10% простых акций Банка, находившихся в обращении, и являлся конечным контролирующим акционером Группы (31 декабря 2018 года: 88,47%). Остальные акции принадлежат прочим акционерам, каждый из которых владеет менее 5% акций.

18 марта 2019 года г-н Утемуратов Б.Ж. заключил договор доверительного управления с АО «Nova Лизинг» для представления интересов г-на Утемуратова Б.Ж. в отношении 54% размещённых акций Банка. Г-н Утемуратов Б.Ж. является 100% акционером АО «Nova Лизинг».

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

База для определения стоимости

Консолидированная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по исторической стоимости, за исключением торговых ценных бумаг, производных финансовых активов, инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учтённых по справедливой стоимости.

Функциональная валюта и валюта представления данных консолидированной финансовой отчётности

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

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчётности.

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

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчёте о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2019 году:

<i>Консолидированный отчёт о совокупном доходе</i>	<i>За год, закончившийся 31 декабря 2018 года</i>		
	<i>Согласно предыдущему отчёту</i>	<i>Сумма реклас- сификации</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Чистый доход при первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	802	802
Прочие доходы	5.656	(802)	4.854
	5.656	–	5.656
Непроцентные доходы	31.307	–	31.307

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2019 году:

<i>Консолидированный отчёт о финансовом положении</i>	<i>По состоянию на 31 декабря 2018 года</i>		
	<i>Согласно предыдущему отчёту</i>	<i>Сумма реклас- сификации</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Денежные средства и их эквиваленты	224.121	1.026	225.147
Средства в финансовых институтах	18.215	1.496	19.711
Прочие активы	117.540	(2.522)	115.018
	359.876	–	359.876
Итого активов	1.688.723	–	1.688.723
Акционерный капитал	331.504	1.311	332.815
Собственные выкупленные акции	–	(1.311)	(1.311)
	331.504	–	331.504
Итого капитала	200.639	–	200.639

(в миллионах тенге)

2. Основные принципы подготовки финансовой отчётности (продолжение)**Реклассификации (продолжение)**

Следующие реклассификации были выполнены в консолидированном отчёте о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, для его приведения в соответствие с форматом представления данных в 2019 году:

Консолидированный отчёт о движении денежных средств	За год, закончившийся 31 декабря 2018 года		
	Согласно предыдущему отчёту	Сумма реклас- сификации	Скорректиро- ванная сумма
(Увеличение)/уменьшение операционных активов			
Средства в финансовых институтах	(11.178)	(1.496)	(12.674)
Прочие активы	6.739	2.522	9.261
	(4.439)	1.026	(3.413)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(36.133)	1.026	(35.107)
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности	(36.179)	1.026	(35.153)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	(7.699)	1.026	(6.673)
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	224.121	1.026	225.147

3. Основные положения учётной политики**Изменения в учётной политике**

Принципы учёта, применённые при подготовке консолидированной финансовой отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчётности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, за исключением применения новых стандартов, вступивших в силу 1 января 2019 года. Характер и влияние этих изменений рассматриваются ниже. Группа не применяла досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации или поправки, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

Ниже представлено влияние первого применения МСФО (IFRS) 16 на консолидированный отчёт о финансовом положении:

	<i>На 1 января 2019 года</i>
Активы	
Основные средства	5.453
Отложенные налоговые активы	103
Итого активов	5.556
Обязательства	
Прочие обязательства	5.984
Итого обязательств	5.984
Чистое влияние на капитал	(428)

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

У Группы имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды (в котором она являлась арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду. Стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заёмных средств на дату первоначального применения. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заёмных средств на дату первоначального применения.

Группа также применила доступные упрощения практического характера, в результате чего она:

- использовала единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовала анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применила освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок аренды в которых истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключила первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовала суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

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

На основании вышеизложенного на 1 января 2019 года:

- были признаны активы в форме права пользования в размере 5.453 миллиона тенге и включены в состав основных средств;
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 5.984 миллиона тенге (включены в прочие обязательства);
- отложенные налоговые активы увеличились на 103 миллиона тенге из-за влияния изменений в активах и обязательствах на отложенный подоходный налог;
- чистое влияние данных корректировок было отражено в составе накопленных убытков (428 миллионов тенге).

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

Договорные обязательства по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года	5.794
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заёмных средств на 1 января 2019 года	0,82-9,35%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	5.495
Минус:	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(250)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	–
Плюс:	
Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 года	739
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	5.984

(б) Основные положения новой учётной политики

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

Активы в форме права пользования

Группа признаёт активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Группы отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики (продолжение)

Обязательства по аренде (продолжение)

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

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

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

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

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

По некоторым договорам аренды у Группы имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трёх до пяти лет. Группа применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у неё достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Группа учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на её способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в консолидированном отчёте о финансовом положении и консолидированном отчёте о совокупном доходе

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Группы, и их изменения в течение года:

	<i>Активы в форме права пользования</i>		<i>Обязательства по аренде</i>
	<i>Здания</i>	<i>Итого</i>	
На 1 января 2019 года	5.453	5.453	5.984
Новые поступления	1.464	1.464	1.464
Выбытия	(4.380)	(4.380)	(4.525)
Расходы по амортизации	(802)	(802)	–
Процентный расход	–	–	164
Платежи	–	–	(1.250)
На 31 декабря 2019 года	1.735	1.735	1.837

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

Группа определяет рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками. Необходимо использовать подход, который позволит с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости.

Разъяснение вступило в силу для годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Разъяснение не оказало влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

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

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

Данные поправки не оказали влияния на консолидированную финансовую отчётность Группы.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

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

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

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

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

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

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

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

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

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

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

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

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

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

МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам»

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

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

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

Основа консолидации

Дочерние организации, то есть компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на этот доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. прав, обеспечивающих ей текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- наличие у Группы рисков, связанных с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- наличие у Группы возможности влиять на доход путём реализации своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все значимые факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- соглашение(я) с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- права, обусловленные другими соглашениями;
- права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних организаций начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между организациями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обеспечении передаваемого актива. При необходимости в учётную политику дочерних организаций вносятся изменения для приведения её в соответствие с учётной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней организации без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней организации относятся на неконтролирующую долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному остатку.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней организацией, она прекращает признание активов и обязательств дочерней организации (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтролирующей доли участия, накопленных курсовых разниц, отражённых в капитале; признаёт справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Объединения бизнесов

Объединения бизнесов учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного возмещения, оценённого по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтролирующих долей участия в объекте приобретения. Для каждого объединения бизнесов приобретатель оценивает неконтролирующие доли участия в объекте приобретения, которые являются текущими долями владения, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной части идентифицируемых чистых активов объекта приобретения. Прочие компоненты неконтролирующих долей участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, связанные с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Группа приобретает бизнес, она соответствующим образом классифицирует приобретённые финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения объектом приобретения встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнесов ранее принадлежавшая приобретателю доля участия в объекте приобретения оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

Условное возмещение, подлежащее передаче приобретателем, признается по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IFRS) 9 либо в составе прибыли или убытка, либо в составе прочего совокупного дохода. Если условное возмещение классифицируется в качестве собственного капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе собственного капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного возмещения над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретённых Группой, и принятых ею обязательств. Если данное возмещение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретённой дочерней организации, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей тестирования гудвила, приобретённого при объединении бизнесов, на обесценение, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждую из единиц Группы, генерирующих денежные средства, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнесов, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретённой организации к указанным единицам. Если гудвил относится на единицу, генерирующую денежные средства, и часть этой единицы выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от её выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части единицы, генерирующей денежные средства.

Приобретение дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем

Учёт приобретения дочерних организаций у сторон, находящихся под общим контролем, ведётся по методу объединения интересов.

Активы и обязательства дочерней организаций, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются в данной консолидированной финансовой отчетности по их балансовой стоимости, отражённой в отчетности передающей организации (предшественного владельца) на дату передачи. Гудвил, возникающий при приобретении организации предшественным владельцем, также отражается в данной консолидированной финансовой отчетности. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов, включая образовавшуюся у предшественного владельца сумму гудвила, и суммой выплаченного возмещения, учтена в данной консолидированной финансовой отчетности как корректировка собственного капитала акционеров.

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые инструменты

Первоначальное признание

Дата признания

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

Первоначальная оценка

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

Категории оценки финансовых активов и обязательств

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

- амортизированной стоимости;
- ССПАД;
- ССПУ.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты

Первоначальное признание (продолжение)

Категории оценки финансовых активов и обязательств (продолжение)

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

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

Средства в финансовых институтах, кредиты, выданные клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Группа оценивает средства в финансовых институтах, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

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

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

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

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

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

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

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

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

Долевые инструменты, оцениваемые по ССПСА

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

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

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Группа оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в консолидированном отчёте о совокупном доходе, и оценочного резерва под ОКУ.

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

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

Гарантии исполнения

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

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Первоначальное признание (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе в составе чистого дохода/(убытка) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистого дохода/(убытка) по операциям с иностранной валютой (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

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

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

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

Заемные средства

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые инструменты (продолжение)

Взаимозачёт активов и обязательств

Взаимозачёт финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчёте о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачёт и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачёта не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

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

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Группа признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе прочих доходов в консолидированном отчёте о совокупном доходе, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Группа также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесценённых. После классификации актива в качестве кредитно-обесценённого в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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

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

Списание

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

Финансовые обязательства

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

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

Государственные субсидии

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

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

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

Основные средства

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

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Амортизация основных средств начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начинается тогда, когда актив становится доступен для использования, т.е. когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в режиме, соответствующем намерениям руководства Группы. По земельным участкам, незавершённому строительству и активам к установке амортизация не начисляется. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

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

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

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

Нематериальные активы

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

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 1 до 8 лет.

Запасы

Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации – это оценочная стоимость реализации актива в ходе обычной деятельности Группы за вычетом расходов по реализации.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

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

Оценочные обязательства

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

Условные активы и обязательства

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Капитал

Акционерный капитал

Простые акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный оплаченный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними организациями акций Банка стоимость их приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом подоходного налога, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

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

Налогообложение

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

Текущий подоходный налог рассчитывается исходя из предполагаемого размера налогооблагаемой прибыли за год с учётом ставок по подоходному налогу, действовавших по состоянию на отчётную дату, а также суммы обязательств, возникших в результате уточнения сумм подоходного налога за предыдущие отчётные годы.

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

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

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

Отложенные налоговые активы отражаются в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот. Размер отложенных налоговых активов уменьшается в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

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

Процентная и аналогичная выручка и расходы

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

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

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

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочая процентная выручка» в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

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

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

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

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы (продолжение)

Программы лояльности клиентов

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

Дивидендный доход

Дивиденды признаются, когда установлено право Группы на получение платежа.

Сегментная отчётность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечён в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несёт расходы (включая доходы и расходы в отношении операций с прочими компонентами деятельности Группы), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

Пересчёт иностранных валют

Сделки в иностранных валютах первоначально отражаются по курсу функциональной валюты на дату сделки. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в тенге по рыночным курсам обмена, установленным на КФБ на дату консолидированного отчёта о финансовом положении. Доходы и убытки, возникающие в результате пересчёта сделок в иностранной валюте, признаются в консолидированном отчёте о совокупном доходе как доходы, за минусом расходов по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей. Неденежные статьи, которые оценены по первоначальной стоимости с иностранной валютой, пересчитываются с использованием обменных курсов на даты первоначальных сделок. Неденежные статьи, оцененные по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются с использованием обменных курсов на ту дату, когда была определена справедливая стоимость.

Разницы между договорным курсом обмена некоторых сделок и рыночным курсом обмена на дату сделки, включены в доходы, за минусом расходов по операциям с иностранной валютой.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки монетарных остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 382,59 тенге за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 384,20 тенге за 1 доллар США).

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

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

(в миллионах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

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

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

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

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

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. Ожидается что данный стандарт не окажет значительного влияния на Группу.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

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

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

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

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

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Оценка залогового обеспечения

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

Ожидаемые кредитные убытки

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

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

Сумма оценочного резерва, признанного в консолидированном отчёте о финансовом положении на 31 декабря 2019 года составила 71.059 миллионов тенге (2018 год: 73.153 миллиона тенге). Подробная информация представлена в *Примечаниях 16 и 26*.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создает некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создает большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

(в миллионах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)**Неопределённость оценок (продолжение)***Налогообложение (продолжение)*

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

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

Руководство считает, что отложенные налоговые активы по состоянию на 31 декабря 2019 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера отложенных налоговых активов осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

5. Объединение бизнеса**Приобретение АО «Банк Kassa Nova»**

29 апреля 2019 года Группа приобрела 100% голосующих акций АО «Банк Kassa Nova» в соответствии с разрешениями, предоставленными НБРК. Основной деятельностью АО «Банк Kassa Nova» являются банковские операции. Группа приобрела АО «Банк Kassa Nova» в соответствии со стратегическими инициативами, направленными на увеличение доли рынка и возможность получения синергетического эффекта.

АО «Банк Kassa Nova» было приобретено у АО «Nova Лизинг», которое принадлежит г-ну Утемуратову Б.Ж., поэтому Группа считает, что данное приобретение компании является объединением бизнеса под общим контролем и применила к учёту метод объединения интересов без исторического пересчёта.

Активы и обязательства АО «Банк Kassa Nova» на дату приобретения составили:

	<i>29 апреля 2019 года (неаудировано)</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	42.785
Средства в кредитных институтах	601
Кредиты, выданные клиентам	74.870
Инвестиционные ценные бумаги	2.073
Основные средства	5.675
Нематериальные активы	1.108
Прочие активы	3.252
Итого активов	130.364
Обязательства	
Текущие счета и депозиты клиентов	94.093
Средства банков и прочих финансовых институтов	16.268
Отложенные налоговые обязательства	917
Субординированный долг	3.277
Прочие обязательства	1.683
Итого обязательств	116.238
Чистые приобретённые активы	14.126
Сумма выплаченного возмещения	(11.277)
Корректировка собственного капитала	2.849

С даты приобретения сумма, относящаяся к деятельности АО «Банк Kassa Nova», отражённая в чистых процентных доходах Группы, составила 4.656 миллионов тенге, непроцентных доходах – 1.268 миллионов тенге, чистой прибыли Группы до учёта налогообложения – 1.880 миллионов тенге. Если бы объединение произошло в начале года, прибыль Группы за 2019 год составила бы 42.990 миллионов тенге, чистые процентные доходы – 81.814 миллионов тенге и непроцентные доходы – 45.029 миллионов тенге.

(в миллионах тенге)

5. Объединение бизнеса (продолжение)**Приобретение ТОО «ONE Technologies»**

23 апреля 2019 года Банк приобрёл 100% капитала ТОО «ONE Technologies» в соответствии с разрешениями, предоставленными НБРК. Основным видом деятельности ТОО «ONE Technologies» является разработка программного обеспечения. Группа приобрела ТОО «ONE Technologies» в соответствии с стратегическими инициативами, направленными на цифровизацию основных банковских процессов и разработку банковских приложений.

ТОО «ONE Technologies» было приобретено у физических лиц, тесно связанных с конечным акционером и юридическим лицом, подконтрольным г-ну Утемуратову Б.Ж., поэтому считается, что это приобретение компании под общим контролем и Группой был применён метод объединения интересов без исторического пересчёта.

Активы и обязательства ТОО «ONE Technologies» на дату приобретения были представлены следующим образом:

	<i>23 апреля 2019 года (неаудировано)</i>
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	130
Кредиты, выданные клиентам	27
Основные средства	172
Нематериальные активы	545
Прочие активы	352
Итого активов	1.226
Прочие обязательства	173
Итого обязательств	173
Чистые приобретённые активы	1.053
Сумма выплаченного возмещения	(5.900)
Корректировка собственного капитала	(4.847)

С даты приобретения сумма дохода, отражённого в чистой прибыли до налогообложения Группы, относящаяся к деятельности ТОО «ONE Technologies», составила бы 121 миллион тенге. Если бы объединение произошло в начале года, чистая прибыль Группы за год составила бы 41.751 миллион тенге.

Анализ оттоков денежных средств при приобретении дочерних организаций

	<i>АО «Банк Kassa Nova»</i>	<i>ТОО «ONE Technologies»</i>	<i>Итого</i>
Чистые денежные средства, приобретённые с дочерней организацией (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	42.785	130	42.915
Денежные средства, уплаченные при приобретении (включаются в состав денежных потоков от инвестиционной деятельности)	(11.277)	(5.900)	(17.177)
Чистый отток денежных средств	31.508	(5.770)	25.738

Общая сумма вознаграждения, уплаченного за приобретение ТОО «ONE Technologies», включает сумму в размере 4.425 миллионов тенге, уплаченную Банком авансом в 2018 году.

(в миллионах тенге)

6. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	115.572	92.779
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	25.341	22.963
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	15.486	4.763
Средства в финансовых институтах	5.383	1.157
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо»	1.467	880
	163.249	122.542
Прочие процентные доходы		
Торговые ценные бумаги	304	395
	163.553	122.937
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(47.415)	(50.030)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(30.686)	(18.077)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(3.849)	(3.021)
Субординированный долг	(2.037)	(1.792)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(1.272)	(623)
	(85.259)	(73.543)
Чистый процентный доход	78.294	49.394

В состав процентных доходов за 2019 год входит общая сумма в размере 9.611 миллионов тенге, начисленная по обесценённым финансовым активам (2018 год: 7.852 миллиона тенге).

7. Комиссионные доходы/(расходы)

Комиссионные доходы представлены следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Карточные операции	18.689	9.591
Расчётные операции	7.095	5.640
Кассовые операции	4.255	2.732
Комиссии по гарантиям и аккредитивам	1.805	1.137
Валютные операции и операции с ценными бумагами	338	256
Услуги доверительного управления, кастодальные и прочие фидуциарные услуги	-	54
Прочие	1.021	796
	33.203	20.206

Комиссионные расходы представлены следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Ведение карточных счетов	(9.299)	(4.363)
Ведение ностро счетов	(343)	(262)
Расчётные операции	(271)	(186)
Обслуживание клиентских счетов финансовыми агентами	(254)	(360)
Валютные операции и операции с ценными бумагами	(87)	(72)
Прочее	(804)	(602)
	(11.058)	(5.845)

8. Чистый доход по операциям с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой представлен следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Дилинговые операции, нетто	10.903	886
Переоценка валютных статей, нетто	(300)	369
	10.603	1.255

(в миллионах тенге)

9. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам за 2019 и 2018 год представлены следующим образом:

	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в финансовых институтах	94	–	–	–	94
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(1.584)	(4.814)	(16.212)	2.602	(20.008)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(99)	–	–	–	(99)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСА	217	–	–	–	217
Прочие финансовые активы	–	–	(535)	–	(535)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	(86)	–	–	–	(86)
	(1.458)	(4.814)	(16.747)	2.602	(20.417)

	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Средства в финансовых институтах	(20)	–	–	–	(20)
Кредиты, выданные клиентам (Примечание 16)	(1.699)	3.831	(5.266)	574	(2.560)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(15)	(489)	–	–	(504)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСА	(521)	(891)	–	–	(1.412)
Прочие финансовые активы	–	–	(670)	–	(670)
Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов	166	–	–	–	166
	(2.089)	2.451	(5.936)	574	(5.000)

10. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы включают в себя следующие позиции:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и налоги по заработной плате	(23.701)	(19.005)
Износ и амортизация	(5.764)	(4.164)
Налоги, кроме корпоративного подоходного налога	(2.815)	(2.375)
Ремонт и эксплуатация	(1.841)	(1.716)
Реклама и маркетинг	(1.630)	(1.290)
Содержание зданий	(1.473)	(1.323)
Охрана	(921)	(873)
Телекоммуникационные и информационные услуги	(807)	(1.071)
Прочие профессиональные услуги	(705)	(217)
Аренда	(524)	(1.579)
Услуги инкассации	(429)	(395)
Благотворительная и спонсорская деятельность	(427)	(748)
Транспортные услуги	(352)	(358)
Командировочные расходы	(321)	(265)
Страхование	(145)	–
Канцелярские товары	(137)	–
Юридические услуги	(22)	(10)
Представительские расходы	(13)	–
Прочие	(724)	(472)
	(42.751)	(35.861)

(в миллионах тенге)

10. Общие и административные расходы (продолжение)

Общие административные расходы представлены следующим образом:

	<i>2019</i>	<i>2018</i>
Продажи и маркетинг	(25.756)	(21.926)
Технологии и разработка новых продуктов	(2.120)	(1.959)
Прочие	(14.875)	(11.976)
	(42.751)	(35.861)

11. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы / прочие расходы представлены следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Прочие доходы		
Доход от операционной аренды	2.245	2.332
Чистый доход от реализации изъятого залогового обеспечения	1.203	–
Доход от приобретения инвестиционных ценных бумаг	–	1.407
Прочее	930	1.115
	4.378	4.854

Прочие расходы

Чистый убыток в результате прекращения признания ипотечных кредитов	(4.133)	(361)
Прочие расходы от небанковской деятельности	(1.361)	(1.430)
Убыток в результате досрочного погашения выпущенных долговых ценных бумаг	(1.282)	–
Чистый убыток от реализации запасов	–	(861)
Расходы от модификации кредитов, выданных клиентам	–	(783)
Убыток в результате выкупа выпущенных долговых ценных бумаг	–	(628)
Прочее	(3.157)	(1.352)
	(9.933)	(5.415)

Чистый убыток от прекращения признания ипотечных кредитов включает в себя убыток в результате существенной модификации ипотечных кредитов за вычетом дохода от получения государственных субсидий в рамках государственной программы по рефинансированию ипотечных кредитов. В соответствии с условиями указанной программы, Группа привлекла долгосрочные депозиты от АО «Казахстанский фонд устойчивости» по ставкам ниже рыночных для возмещения убытков от рефинансирования ипотечных кредитов в иностранной валюте на нерыночных условиях. Справедливая стоимость привлечённых депозитов при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок от 13,13% до 14,50% годовых. Справедливая стоимость ипотечных кредитов в результате существенной модификации при первоначальном признании была определена Группой с использованием рыночных ставок от 17,13% до 18,50% годовых.

12. Расходы по корпоративному подоходному налогу

Расходы по корпоративному подоходному налогу представлены следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Расходы по текущему корпоративному подоходному налогу	(522)	(46)
Расходы по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(2.236)	(4.845)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2.758)	(4.891)

Доходы Банка и его дочерних организаций подлежат налогообложению в Республике Казахстан. Казахстанские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по корпоративному подоходному налогу в налоговые органы. Нормативная ставка корпоративного подоходного налога в 2019 и 2018 годах составляла 20%.

(в миллионах тенге)

12. Расходы по корпоративному подоходному налогу (продолжение)

Ниже приведена сверка расходов по корпоративному подоходному налогу, рассчитанных по нормативной ставке, с расходами по корпоративному подоходному налогу, отраженными в консолидированной финансовой отчетности:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	44.991	33.999
Нормативная ставка корпоративного подоходного налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу по официальной налоговой ставке	(8.998)	(6.800)
Необлагаемые налогом доходы по государственным ценным бумагам и ценным бумагам, находящимся в официальном списке КФБ	7.467	5.166
Изменение в непризнанных отложенных налоговых активах	2.180	(875)
Корректировка расходов/(экономии) по корпоративному подоходному налогу за предыдущие годы	1.109	(575)
Невычитаемые расходы по кредитным убыткам	(224)	(1.024)
Прочее	(4.292)	(783)
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(2.758)	(4.891)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц прочего совокупного дохода</i>		<i>Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Применение 3)</i>	<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		<i>Возникновение и уменьшение временных разниц прочего совокупного дохода</i>	
	<i>2017 год</i>		<i>2018 год</i>			<i>2019 год</i>		<i>2019 год</i>	
Налоговый убыток, переносимый на следующие налоговые периоды	40.982	(9.722)	–	31.260	–	–	(6.847)	–	24.413
Кредиты, выданные клиентам	(196)	1.974	–	1.778	–	167	1.627	–	3.572
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСА	14	(831)	323	(494)	–	–	972	(667)	(189)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	(110)	–	(110)	–	–	(1.313)	–	(1.423)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(267)	(16.401)	–	(16.668)	–	–	1.489	–	(15.179)
Субординированный долг	–	–	–	–	–	(347)	5	–	(342)
Динамические резервы	(7.809)	7.809	–	–	–	–	–	–	–
Текущие счета и депозиты клиентов	(15.997)	13.520	–	(2.477)	–	(581)	(1.418)	–	(4.476)
Основные средства и нематериальные активы	1.763	647	–	2.410	–	(240)	824	–	2.994
Прочее	618	(856)	–	(238)	103	84	245	–	194
Отложенные налоговые активы	19.108	(3.970)	323	15.461	103	(917)	(4.416)	(667)	9.564
Непризнанные отложенные налоговые активы	(12.490)	(875)	–	(13.365)	–	–	2.180	–	(11.185)
Отложенные налоговые активы/(обязательства), нетто	6.618	(4.845)	323	2.096	103	(917)	(2.236)	(667)	(1.621)
Отложенные налоговые активы	6.740	(4.784)	323	2.279	103	–	(2.382)	–	–
Отложенные налоговые обязательства	(122)	(61)	–	(183)	–	(917)	146	(667)	(1.621)

(в миллионах тенге)

13. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Наличные средства в кассе	61.370	54.463
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-	35.762	54.365
Средства на текущих счетах в других банках:		
- с кредитным рейтингом от А- до А+	32.573	33.839
- с кредитным рейтингом ВВВ- до ВВВ+	6.888	2.908
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	1.831	664
- с кредитным рейтингом ниже В+	203	443
- без присвоенного кредитного рейтинга	543	150
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	152.640	–
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с договорным сроком погашения 90 дней или менее (<i>Примечание 28</i>)	55.440	78.317
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	347.250	225.149
Резерв под ОКУ	(8)	(2)
Денежные средства и их эквиваленты	347.242	225.147

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов все остатки денежных эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группой заключены договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2019 года составляла 56.857 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 79.739 миллионов тенге).

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (денежные средства в местной валюте и остатки на счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2019 года совокупные минимальные резервные требования Банка составляют 27.712 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 17.876 миллионов тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет счета в одном банке, на долю которого приходится более 10% всех денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 года: два банка). Совокупный объём остатков средств на счетах указанных контрагентов по состоянию на 31 декабря 2019 года 188.402 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 82.657 миллионов тенге).

(в миллионах тенге)

14. Средства в финансовых институтах

Средства в финансовых институтах включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Текущие счета в НБРК с кредитным рейтингом ВВВ-, ограниченные в использовании	8.221	1.263
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом ниже В+	3.209	3.250
- без присвоенного кредитного рейтинга	622	591
Условные вклады и депозиты, предоставленные в качестве обеспечения:		
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	150	19
- с кредитным рейтингом от А- до А+	5.185	3.879
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3.147	-
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	-	8.343
- без присвоенного кредитного рейтинга	8.368	3.154
Средства в финансовых институтах до вычета резерва под ОКУ	28.902	20.499
Резерв под ОКУ	(697)	(788)
Средства в финансовых институтах	28.205	19.711

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

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов все остатки средств в финансовых институтах отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

По состоянию на 31 декабря 2019 года условные депозиты и депозиты, заложенные в качестве обеспечения, включают условные депозиты, ограниченные в использовании по операциям с поставщиками услуг платежных операций на сумму 6.987 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 5.512 миллионов тенге) и депозиты, заложенные в качестве обеспечения под встречные гарантии, выданные клиентам Группы, на сумму 3.147 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 8.343 миллиона тенге).

Концентрация средств в финансовых институтах

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет средства в пяти финансовых институтах (31 декабря 2018 года: трёх), на долю каждого из которых приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых институтах. По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма таких остатков составляет 25.693 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 15.377 миллионов тенге).

15. Торговые ценные бумаги

Торговые ценные бумаги включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Облигации банков		
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	5.012	8.046
Итого облигаций банков	5.012	8.046
Долевые инструменты	1.440	1.465
Торговые ценные бумаги	6.452	9.511

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

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам

Кредиты, выданные клиентам, включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	188.466	7.563	38.337	–	234.366
Итого индивидуально существенных кредитов	188.466	7.563	38.337	–	234.366
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	120.258	6.758	25.803	31	152.850
Ипотечные кредиты	32.797	1.463	24.627	9.311	68.198
Потребительские кредиты	182.768	3.326	4.973	–	191.067
Кредиты на приобретение автомобилей	1.495	2	458	–	1.955
Кредитные карты	4.903	168	620	–	5.691
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	124.553	6.801	58.674	13.199	203.227
Итого индивидуально несущественных кредитов	466.774	18.518	115.155	22.541	622.988
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	655.240	26.081	153.492	22.541	857.354
Резерв под ОКУ	(6.758)	(2.035)	(66.382)	2.889	(72.286)
Кредиты, выданные клиентам	648.482	24.046	87.110	25.430	785.068

	<i>31 декабря 2018 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты	190.875	15.999	45.765	–	252.639
Итого индивидуально существенных кредитов	190.875	15.999	45.765	–	252.639
Индивидуально несущественные кредиты					
Корпоративные кредиты	86.701	5.884	22.475	69	115.129
Ипотечные кредиты	37.512	1.826	32.796	5.644	77.778
Потребительские кредиты	120.789	1.756	9.755	–	132.300
Кредиты на приобретение автомобилей	1.401	5	2.120	–	3.526
Кредитные карты	2.114	56	217	–	2.387
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	99.135	6.816	66.365	6.723	179.039
Итого индивидуально несущественных кредитов	347.652	16.343	133.728	12.436	510.159
Кредиты, выданные клиентам до вычета резерва под ОКУ	538.527	32.342	179.493	12.436	762.798
Резерв под ОКУ	(4.326)	(1.369)	(68.032)	574	(73.153)
Кредиты, выданные клиентам	534.201	30.973	111.461	13.010	689.645

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1	188.466	(1.250)	187.216	0,66
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	11.201	(1.825)	9.376	16,29
- просроченные на срок менее 90 дней	3.624	(1.689)	1.935	46,61
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	3.220	(1.392)	1.828	43,23
- просроченные на срок более 360 дней	27.855	(21.270)	6.585	76,36
Кредиты в Этапах 2 и 3	45.900	(26.176)	19.724	57,03
Итого индивидуально существенных кредитов	234.366	(27.426)	206.940	11,70

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных корпоративных кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные кредиты				
Кредиты в Этапе 1	190.875	(1.635)	189.240	0,86
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- непросроченные	19.661	(2.618)	17.043	13,32
- просроченные на срок менее 90 дней	3.939	(68)	3.871	1,73
- просроченные на срок от 90 дней до 360 дней	8.952	(3.038)	5.914	33,94
- просроченные на срок более 360 дней	29.212	(21.797)	7.415	74,62
Кредиты в Этапах 2 и 3	61.764	(27.521)	34.243	44,56
Итого индивидуально существенных кредитов	252.639	(29.156)	223.483	11,54

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ*

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально существенных кредитов за 2019 год:

	2019 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	190.875	15.999	45.765	–	252.639
Приобретение дочерних организаций	2.149	1.311	1.162	–	4.622
Новые активы, созданные или приобретённые	197.437	–	–	–	197.437
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(216.575)	(1.247)	(8.331)	–	(226.153)
Переводы в Этап 1	11.303	(10.277)	(1.026)	–	–
Переводы в Этап 2	(1.737)	2.231	(494)	–	–
Переводы в Этап 3	(410)	(4.255)	4.665	–	–
Перевод между категориями	538	–	(3.700)	–	(3.162)
Чистое изменение в начисленных процентах	5.564	3.797	4.073	–	13.434
Амортизация дисконта	–	–	2.722	–	2.722
Возмещение убытков	–	–	2.012	–	2.012
Списание	–	–	(8.383)	–	(8.383)
Влияние изменения валютных курсов	(678)	4	(128)	–	(802)
На 31 декабря	188.466	7.563	38.337	–	234.366

	2019 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(1.635)	(558)	(26.963)	–	(29.156)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(4)	–	(4)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.700)	–	–	–	(1.700)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.094	73	2.382	–	4.549
Переводы в Этап 1	(30)	30	–	–	–
Переводы в Этап 2	1	(1)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	582	(582)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(70)	(162)	(5.510)	–	(5.742)
Перевод между категориями	(8)	–	899	–	891
Амортизация дисконта	–	–	(2.722)	–	(2.722)
Возмещение убытков	–	–	(2.012)	–	(2.012)
Списание	–	–	8.383	–	8.383
Влияние изменения валютных курсов	98	1	(12)	–	87
На 31 декабря	(1.250)	(35)	(26.141)	–	(27.426)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально существенных кредитов за 2018 год:

	2018			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	151.290	59.693	27.942	–	238.925
Новые активы, созданные или приобретенные	122.980	–	–	–	122.980
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(89.888)	(28.027)	(9.485)	–	(127.400)
Переводы в Этап 1	6.279	(6.279)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(12.796)	15.383	(2.587)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(21.473)	21.473	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(102)	(3.483)	7.017	–	3.432
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	(783)	–	(783)
Возмещение убытков	–	–	4.191	–	4.191
Списание	–	–	(3.886)	–	(3.886)
Влияние изменения валютных курсов	13.112	185	1.883	–	15.180
На 31 декабря	190.875	15.999	45.765	–	252.639

	2018 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(2.038)	(2.265)	(19.495)	–	(23.798)
Новые активы, созданные или приобретенные	(259)	–	–	–	(259)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	370	986	6.079	–	7.435
Переводы в Этап 1	(61)	61	–	–	–
Переводы в Этап 2	159	(3.867)	3.708	–	–
Переводы в Этап 3	–	482	(482)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	347	4.087	(14.150)	–	(9.716)
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	–	783	–	783
Амортизация дисконта	–	–	(1.922)	–	(1.922)
Возмещение убытков	–	–	(4.191)	–	(4.191)
Списание	–	–	3.886	–	3.886
Влияние изменения валютных курсов	(153)	(42)	(1.179)	–	(1.374)
На 31 декабря	(1.635)	(558)	(26.963)	–	(29.156)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, оценка кредитных убытков, по которым осуществляется на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	126.435	(730)	125.705	0,58
Просроченные на срок менее 30 дней	2.272	(9)	2.263	0,40
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	2.352	(25)	2.327	1,06
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	1.005	(24)	981	2,39
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.209	(136)	1.073	11,25
Просроченные на срок более 360 дней	19.546	(8.676)	10.870	44,39
ПСКО	31	16	47	–
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	152.850	(9.584)	143.266	6,27
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	33.170	(266)	32.904	0,80
Просроченные на срок менее 30 дней	1.557	(14)	1.543	0,90
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	668	(21)	647	3,14
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	306	(23)	283	7,52
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	554	(61)	493	11,01
Просроченные на срок более 360 дней	22.632	(9.362)	13.270	41,37
ПСКО	9.311	1.112	10.423	–
Итого ипотечных кредитов	68.198	(8.635)	59.563	12,66
Потребительские кредиты				
Непросроченные	176.889	(3.274)	173.615	1,85
Просроченные на срок менее 30 дней	5.506	(795)	4.711	14,44
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	3.376	(1.686)	1.690	49,94
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	3.378	(2.681)	697	79,37
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.328	(1.046)	282	78,77
Просроченные на срок более 360 дней	590	(434)	156	73,56
Итого потребительских кредитов	191.067	(9.916)	181.151	5,19

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	<i>31 декабря 2019 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.498	(2)	1.496	0,13
Просроченные на срок менее 30 дней	6	–	6	0,00
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	4	–	4	0,00
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	4	(2)	2	50,00
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	5	(1)	4	20,00
Просроченные на срок более 360 дней	438	(86)	352	19,63
Итого кредитов на приобретение автомобилей	1.955	(91)	1.864	4,65
Кредитные карты				
Непросроченные	4.801	(988)	3.813	20,58
Просроченные на срок менее 30 дней	206	(101)	105	49,03
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	149	(131)	18	87,92
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	139	(116)	23	83,45
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	152	(125)	27	82,24
Просроченные на срок более 360 дней	244	(211)	33	86,48
Итого кредитных карт	5.691	(1.672)	4.019	29,38
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	119.588	(229)	119.359	0,19
Просроченные на срок менее 30 дней	9.279	(34)	9.245	0,37
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	5.896	(39)	5.857	0,66
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2.106	(42)	2.064	1,99
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	3.162	(169)	2.993	5,34
Просроченные на срок более 360 дней	49.996	(16.210)	33.786	32,42
ПСКО	13.200	1.761	14.961	–
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	203.227	(14.962)	188.265	7,36
Итого индивидуально несущественных кредитов	622.988	(44.860)	578.128	7,20

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, коллективно оцениваемых на предмет обесценения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	<i>31 декабря 2018 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты				
Непросроченные	92.639	(235)	92.404	0,25
Просроченные на срок менее 30 дней	1.517	(42)	1.475	2,77
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	1.507	(27)	1.480	1,79
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	437	(5)	432	1,14
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	958	(56)	902	5,85
Просроченные на срок более 360 дней	18.002	(5.546)	12.456	30,81
ПСКО	69	13	82	–
Итого индивидуально несущественных корпоративных кредитов	115.129	(5.898)	109.231	5,12
Ипотечные кредиты				
Непросроченные	37.901	(382)	37.519	1,01
Просроченные на срок менее 30 дней	1.807	(44)	1.763	2,43
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	1.017	(27)	990	2,65
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	284	(53)	231	18,66
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	461	(48)	413	10,41
Просроченные на срок более 360 дней	30.664	(9.647)	21.017	31,46
ПСКО	5.644	108	5.752	–
Итого ипотечных кредитов	77.778	(10.093)	67.685	12,98
Потребительские кредиты				
Непросроченные	117.058	(1.711)	115.347	1,46
Просроченные на срок менее 30 дней	3.849	(410)	3.439	10,65
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	1.699	(692)	1.007	40,73
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	1.283	(1.084)	199	84,49
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	1.798	(1.509)	289	83,93
Просроченные на срок более 360 дней	6.613	(5.023)	1.590	75,96
Итого потребительских кредитов	132.300	(10.429)	121.871	7,88

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)

Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)

	<i>31 декабря 2018 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Кредиты на приобретение автомобилей				
Непросроченные	1.406	(2)	1.404	0,14
Просроченные на срок менее 30 дней	3	–	3	–
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	5	–	5	–
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	4	–	4	–
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	2	(1)	1	50,00
Просроченные на срок более 360 дней	2.106	(480)	1.626	22,79
Итого кредитов на приобретение автомобилей	3.526	(483)	3.043	13,70
Кредитные карты				
Непросроченные	1.953	(380)	1.573	19,46
Просроченные на срок менее 30 дней	164	(76)	88	46,34
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	56	(47)	9	83,93
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	49	(42)	7	85,71
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	32	(27)	5	84,38
Просроченные на срок более 360 дней	133	(113)	20	84,96
Итого кредитных карт	2.387	(685)	1.702	28,70
Прочие кредиты, обеспеченные залогом				
Непросроченные	97.242	(531)	96.711	0,55
Просроченные на срок менее 30 дней	6.518	(27)	6.491	0,41
Просроченные на срок от 30 до 89 дней	4.547	(25)	4.522	0,55
Просроченные на срок от 90 до 179 дней	2.227	(215)	2.012	9,65
Просроченные на срок от 180 до 360 дней	2.667	(138)	2.529	5,17
Просроченные на срок более 360 дней	59.115	(15.926)	43.189	26,94
ПСКО	6.723	453	7.176	–
Итого прочих кредитов, обеспеченных залогом	179.039	(16.409)	162.630	9,17
Итого индивидуально несущественных кредитов	510.159	(43.997)	466.162	8,62

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2019 год:

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	86.701	5.884	22.475	69	115.129
Приобретение дочерних организаций	23.278	1.497	4.213	–	28.988
Новые активы, созданные или приобретённые	167.536	–	–	25	167.561
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(149.683)	(6.660)	(11.766)	(64)	(168.173)
Переводы в Этап 1	1.444	(663)	(781)	–	–
Переводы в Этап 2	(9.182)	9.492	(310)	–	–
Переводы в Этап 3	(2.094)	(2.981)	5.075	–	–
Перевод между категориями	(539)	–	3.700	–	3.161
Чистое изменение в начисленных процентах	2.800	192	1.101	1	4.094
Амортизация дисконта	–	–	972	–	972
Возмещение убытков	–	–	3.728	–	3.728
Списание	–	–	(2.541)	–	(2.541)
Влияние изменения валютных курсов	(3)	(3)	(63)	–	(69)
На 31 декабря	120.258	6.758	25.803	31	152.850

Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	–	(30)	(5.881)	13	(5.898)
Приобретение дочерних организаций	(6)	(4)	(1.123)	–	(1.133)
Новые активы, созданные или приобретённые	(245)	–	–	–	(245)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	555	166	3.830	4	4.555
Переводы в Этап 1	(73)	70	3	–	–
Переводы в Этап 2	22	(169)	147	–	–
Переводы в Этап 3	40	125	(165)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(596)	(361)	(2.845)	(1)	(3.803)
Перевод между категориями	8	–	(899)	–	(891)
Амортизация дисконта	–	–	(972)	–	(972)
Возмещение убытков	–	–	(3.728)	–	(3.728)
Списание	–	–	2.541	–	2.541
Влияние изменения валютных курсов	1	–	(11)	–	(10)
На 31 декабря	(294)	(203)	(9.103)	16	(9.584)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для индивидуально несущественных корпоративных кредитов за 2018 год:

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>2018 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	70.285	14.261	24.009	–	108.555
Новые активы, созданные или приобретённые	158.642	–	–	70	158.712
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(140.362)	(6.365)	(8.481)	(2)	(155.210)
Переводы в Этап 1	5.531	(5.531)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(7.346)	8.158	(812)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(3.722)	3.722	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(260)	(917)	1.254	1	78
Возмещение убытков	–	–	2.545	–	2.545
Списание	–	–	(3.184)	–	(3.184)
Влияние изменения валютных курсов	211	–	3.422	–	3.633
На 31 декабря	86.701	5.884	22.475	69	115.129

<i>Индивидуально несущественные корпоративные кредиты</i>	<i>2018 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(45)	(62)	(7.215)	–	(7.322)
Новые активы, созданные или приобретённые	(261)	–	–	–	(261)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	479	72	5.479	13	6.043
Переводы в Этап 1	(54)	54	–	–	–
Переводы в Этап 2	56	(87)	31	–	–
Переводы в Этап 3	–	124	(124)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(141)	(131)	(2.942)	–	(3.214)
Амортизация дисконта	–	–	(538)	–	(538)
Возмещение убытков	–	–	(2.545)	–	(2.545)
Списание	–	–	3.184	–	3.184
Влияние изменения валютных курсов	(34)	–	(1.211)	–	(1.245)
На 31 декабря	–	(30)	(5.881)	13	(5.898)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для ипотечных кредитов за 2019 год:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	37.512	1.826	32.796	5.644	77.778
Приобретение дочерних организаций	1.943	130	390	809	3.272
Новые активы, созданные или приобретённые	7.801	–	–	6.163	13.964
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(14.590)	(384)	(11.650)	(3.831)	(30.455)
Переводы в Этап 1	312	(216)	(96)	–	–
Переводы в Этап 2	(657)	770	(113)	–	–
Переводы в Этап 3	(485)	(702)	1.187	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	961	45	3.594	287	4.887
Амортизация дисконта	–	–	1.378	–	1.378
Возмещение убытков	–	–	5.086	270	5.356
Списание	–	–	(7.902)	(31)	(7.933)
Влияние изменения валютных курсов	–	(6)	(43)	–	(49)
На 31 декабря	32.797	1.463	24.627	9.311	68.198

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(92)	(22)	(10.087)	108	(10.093)
Приобретение дочерних организаций	–	–	(68)	–	(68)
Новые активы, созданные или приобретённые	(22)	–	–	–	(22)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	172	25	5.102	419	5.718
Переводы в Этап 1	(54)	31	23	–	–
Переводы в Этап 2	5	(18)	13	–	–
Переводы в Этап 3	–	18	(18)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(90)	(44)	(6.059)	832	(5.361)
Амортизация дисконта	–	–	(1.378)	–	(1.378)
Возмещение убытков	–	–	(5.086)	(270)	(5.356)
Списание	–	–	7.902	23	7.925
На 31 декабря	(81)	(10)	(9.656)	1.112	(8.635)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для ипотечных кредитов за 2018 год:

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>2018 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	41.209	4.060	40.196	5.606	91.071
Новые активы, созданные или приобретённые	8.269	–	–	340	8.609
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(6.351)	(210)	(22.253)	(436)	(29.250)
Переводы в Этап 1	1.717	(1.717)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(6.245)	6.654	(409)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(6.351)	6.351	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(1.178)	(615)	6.857	134	5.198
Возмещение убытков	–	–	8.018	–	8.018
Списание	–	–	(8.396)	–	(8.396)
Влияние изменения валютных курсов	91	5	2.432	–	2.528
На 31 декабря	37.512	1.826	32.796	5.644	77.778

<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>2018 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(42)	(47)	(10.580)	–	(10.669)
Новые активы, созданные или приобретённые	(788)	–	–	–	(788)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	769	32	13.256	108	14.165
Переводы в Этап 1	(33)	33	–	–	–
Переводы в Этап 2	16	(23)	7	–	–
Переводы в Этап 3	–	34	(34)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(14)	(51)	(11.065)	–	(11.130)
Амортизация дисконта	–	–	(1.817)	–	(1.817)
Возмещение убытков	–	–	(8.018)	–	(8.018)
Списание	–	–	8.396	–	8.396
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(232)	–	(232)
На 31 декабря	(92)	(22)	(10.087)	108	(10.093)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для потребительских кредитов за 2019 год:

<i>Потребительские кредиты</i>	2019 год			<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	120.789	1.756	9.755	–	132.300
Приобретение дочерних организаций	3.007	130	313	–	3.450
Новые активы, созданные или приобретённые	169.420	–	–	–	169.420
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(104.535)	(1.398)	(4.256)	–	(110.189)
Переводы в Этап 1	668	(446)	(222)	–	–
Переводы в Этап 2	(9.499)	9.555	(56)	–	–
Переводы в Этап 3	(2.458)	(6.373)	8.831	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	5.376	102	220	–	5.698
Амортизация дисконта	–	–	2.174	–	2.174
Возмещение убытков	–	–	704	–	704
Списание	–	–	(12.490)	–	(12.490)
На 31 декабря	182.768	3.326	4.973	–	191.067

<i>Потребительские кредиты</i>	2019 год			<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>		
ОКУ на 1 января	(2.074)	(688)	(7.667)	–	(10.429)
Приобретение дочерних организаций	(266)	(60)	(227)	–	(553)
Новые активы, созданные или приобретённые	(2.875)	(2)	(3)	–	(2.880)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.945	338	4.091	–	6.374
Переводы в Этап 1	(1.479)	1.075	404	–	–
Переводы в Этап 2	593	(673)	80	–	–
Переводы в Этап 3	371	2.888	(3.259)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(221)	(4.481)	(7.338)	–	(12.040)
Амортизация дисконта	–	–	(2.174)	–	(2.174)
Возмещение убытков	–	–	(704)	–	(704)
Списание	–	–	12.490	–	12.490
На 31 декабря	(4.006)	(1.603)	(4.307)	–	(9.916)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для потребительских кредитов за 2018 год:

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>2018 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	74.920	2.064	7.176	–	84.160
Новые активы, созданные или приобретённые	124.706	–	–	–	124.706
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(74.877)	(796)	(1.657)	–	(77.330)
Переводы в Этап 1	3.441	(3.441)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(7.810)	7.963	(153)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(4.066)	4.066	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	409	32	2.228	–	2.669
Возмещение убытков	–	–	759	–	759
Списание	–	–	(2.664)	–	(2.664)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	120.789	1.756	9.755	–	132.300

<i>Потребительские кредиты</i>	<i>2018 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(1.248)	(493)	(6.177)	–	(7.918)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.189)	–	–	–	(1.189)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	309	202	1.508	–	2.019
Переводы в Этап 1	(571)	571	–	–	–
Переводы в Этап 2	917	(1.056)	139	–	–
Переводы в Этап 3	–	1.328	(1.328)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(292)	(1.240)	(1.936)	–	(3.468)
Амортизация дисконта	–	–	(1.778)	–	(1.778)
Возмещение убытков	–	–	(759)	–	(759)
Списание	–	–	2.664	–	2.664
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	(2.074)	(688)	(7.667)	–	(10.429)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов на приобретение автомобилей за 2019 год:

Кредиты на приобретение автомобилей	2019 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1.401	5	2.120	–	3.526
Приобретение дочерних организаций	26	–	–	–	26
Новые активы, созданные или приобретённые	752	–	–	–	752
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(722)	(4)	(924)	–	(1.650)
Переводы в Этап 1	–	–	–	–	–
Переводы в Этап 2	(2)	5	(3)	–	–
Переводы в Этап 3	(2)	(2)	4	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	42	(2)	875	–	915
Амортизация дисконта	–	–	45	–	45
Возмещение убытков	–	–	182	–	182
Списание	–	–	(1.841)	–	(1.841)
На 31 декабря	1.495	2	458	–	1.955

Кредиты на приобретение автомобилей	2019 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	–	–	(483)	–	(483)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	896	–	896
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	1	–	(2.118)	–	(2.117)
Амортизация дисконта	–	–	(45)	–	(45)
Возмещение убытков	–	–	(182)	–	(182)
Списание	–	–	1.841	–	1.841
На 31 декабря	–	–	(91)	–	(91)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитов на приобретение автомобилей за 2018 год:

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>2018 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	1.436	–	2.009	–	3.445
Новые активы, созданные или приобретённые	571	–	–	–	571
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(591)	(5)	(226)	–	(822)
Переводы в Этап 1	10	(10)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(25)	25	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	(5)	5	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	–	–	315	–	315
Возмещение убытков	–	–	195	–	195
Списание	–	–	(312)	–	(312)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	134	–	134
На 31 декабря	1.401	5	2.120	–	3.526

<i>Кредиты на приобретение автомобилей</i>	<i>2018 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(1)	(1)	(240)	–	(242)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1)	–	–	–	(1)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2	1	287	–	290
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	–	–	(581)	–	(581)
Амортизация дисконта	–	–	(57)	–	(57)
Возмещение убытков	–	–	(195)	–	(195)
Списание	–	–	312	–	312
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(9)	–	(9)
На 31 декабря	–	–	(483)	–	(483)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитных карт за 2019 год:

Кредитные карты	2019 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	2.114	56	217	–	2.387
Приобретение дочерних организаций	539	5	84	–	628
Новые активы, созданные или приобретённые	21.751	–	–	–	21.751
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(19.309)	(2)	(191)	–	(19.502)
Переводы в Этап 1	97	(69)	(28)	–	–
Переводы в Этап 2	(174)	194	(20)	–	–
Переводы в Этап 3	(323)	(250)	573	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	208	234	26	–	468
Амортизация дисконта	–	–	69	–	69
Возмещение убытков	–	–	16	–	16
Списание	–	–	(126)	–	(126)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	4.903	168	620	–	5.691

Кредитные карты	2019 год			ПСКО	Итого
	Этап 1	Этап 2	Этап 3		
ОКУ на 1 января	(453)	(48)	(184)	–	(685)
Приобретение дочерних организаций	(16)	(1)	(77)	–	(94)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.069)	–	–	–	(1.069)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	832	19	44	–	895
Переводы в Этап 1	(88)	63	25	–	–
Переводы в Этап 2	45	(28)	(17)	–	–
Переводы в Этап 3	49	210	(259)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(295)	(373)	(94)	–	(762)
Амортизация дисконта	–	–	(69)	–	(69)
Возмещение убытков	–	–	(16)	–	(16)
Списание	–	–	126	–	126
Влияние изменения валютных курсов	–	2	–	–	2
На 31 декабря	(995)	(156)	(521)	–	(1,672)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для кредитных карт за 2018 год:

Кредитные карты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января	338	16	119	–	473
Новые активы, созданные или приобретённые	4.137	–	–	–	4.137
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(2.187)	(14)	(35)	–	(2.236)
Переводы в Этап 1	74	(74)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(248)	306	(58)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(178)	178	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	–	–	12	–	12
Возмещение убытков	–	–	43	–	43
Списание	–	–	(42)	–	(42)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	2.114	56	217	–	2.387

Кредитные карты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января	(63)	(13)	(55)	–	(131)
Новые активы, созданные или приобретённые	(239)	–	–	–	(239)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	245	2	63	–	310
Переводы в Этап 1	(65)	65	–	–	–
Переводы в Этап 2	88	(92)	4	–	–
Переводы в Этап 3	–	71	(71)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(419)	(81)	(90)	–	(590)
Амортизация дисконта	–	–	(34)	–	(34)
Возмещение убытков	–	–	(43)	–	(43)
Списание	–	–	42	–	42
Влияние изменения валютных курсов	–	–	–	–	–
На 31 декабря	(453)	(48)	(184)	–	(685)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для прочих кредитов, обеспеченных залогом, за 2019 год:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>2019 год</i>			<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>		
Валовая балансовая стоимость на 1 января	99.135	6.816	66.365	6.723	179.039
Приобретение дочерних организаций	29.915	885	4.219	1.032	36.051
Новые активы, созданные или приобретённые	64.540	–	–	12.560	77.100
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(66.004)	(2.363)	(8.816)	(7.547)	(84.730)
Переводы в Этап 1	2.894	(1.798)	(1.096)	–	–
Переводы в Этап 2	(6.803)	7.608	(805)	–	–
Переводы в Этап 3	(1.938)	(4.543)	6.481	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	2.820	196	1.285	391	4.692
Амортизация дисконта	–	–	2.711	–	2.711
Возмещение убытков	–	–	6.455	–	6.455
Списание	–	–	(18.071)	40	(18.031)
Влияние изменения валютных курсов	(6)	–	(54)	–	(60)
На 31 декабря	124.553	6.801	58.674	13.199	203.227

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>2019 год</i>			<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>		
ОКУ на 1 января	(72)	(23)	(16.767)	453	(16.409)
Приобретение дочерних организаций	(4)	(9)	(222)	–	(235)
Новые активы, созданные или приобретённые	(287)	–	–	–	(287)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	270	27	6.802	69	7.168
Переводы в Этап 1	(98)	41	57	–	–
Переводы в Этап 2	17	(80)	63	–	–
Переводы в Этап 3	24	55	(79)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	18	(39)	(15.392)	1.279	(14.134)
Амортизация дисконта	–	–	(2.711)	–	(2.711)
Возмещение убытков	–	–	(6.455)	–	(6.455)
Списание	–	–	18.071	(40)	18.031
Влияние изменения валютных курсов	–	–	70	–	70
На 31 декабря	(132)	(28)	(16.563)	1.761	(14.962)

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Ниже представлен анализ изменения величины валовой балансовой стоимости и соответствующих ОКУ для прочих кредитов, обеспеченных залогом, за 2018 год:

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>2018 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость на 1 января	106.124	10.230	74.464	5.919	196.737
Новые активы, созданные или приобретённые	34.109	–	–	1.120	35.229
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(18.841)	(2.897)	(37.120)	(493)	(59.351)
Переводы в Этап 1	2.278	(2.278)	–	–	–
Переводы в Этап 2	(24.886)	25.497	(611)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(23.744)	23.744	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	–	(5)	4.654	177	4.826
Возмещение убытков	–	–	11.058	–	11.058
Списание	–	–	(15.040)	–	(15.040)
Влияние изменения валютных курсов	351	13	5.216	–	5.580
На 31 декабря	99.135	6.816	66.365	6.723	179.039

<i>Прочие кредиты, обеспеченные залогом</i>	<i>2018 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января	(73)	(46)	(15.427)	–	(15.546)
Новые активы, созданные или приобретённые	(1.079)	–	–	–	(1.079)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	676	93	16.297	–	17.066
Переводы в Этап 1	(21)	21	–	–	–
Переводы в Этап 2	639	(672)	33	–	–
Переводы в Этап 3	–	722	(722)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой, и изменения исходных данных, используемых для оценки ОКУ в течение периода	(214)	(141)	(18.254)	453	(18.156)
Амортизация дисконта	–	–	(2.236)	–	(2.236)
Возмещение убытков	–	–	(11.058)	–	(11.058)
Списание	–	–	15.040	–	15.040
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(440)	–	(440)
На 31 декабря	(72)	(23)	(16.767)	453	(16.409)

В таблице ниже представлен анализ кредитно-обесценённых кредитов, включенных в Этап 3 и ПСКО:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Этап 3 и ПСКО		
Проблемные кредиты без просрочки платежа	12.309	10.426
Проблемные кредиты с просрочкой платежа и реструктурированные кредиты	60.933	68.859
Прочие кредитно-обесценённые кредиты	102.791	112.644
	176.033	191.929
Резерв под ОКУ	(63.493)	(67.458)
	112.540	124.471

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменения валовой балансовой стоимости и резерва под ОКУ (продолжение)*

Проблемные кредиты в таблице выше представляют собой кредиты, которые были кредитно-обеспеченными по состоянию на 1 октября 2014 года, и были переданы в работу подразделению Банка по работе с проблемной задолженностью.

Ниже представлена информация о недисконтированных ОКУ при первоначальном признании по приобретённым кредитно-обеспечённым кредитам, выданным клиентам, которые были первоначально признаны в 2019 и 2018 годах:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Индивидуально несущественные корпоративные кредиты	–	16
Ипотечные кредиты	626	1.511
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	1.101	1.855
Итого недисконтированные ОКУ при первоначальном признании ПСКО	1.727	3.382

Модифицированные и реструктурированные займы

В таблице ниже показаны активы Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесённых Группой.

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
Кредиты клиентам, модифицированные в течение года		
Амортизированная стоимость до модификации	–	12.420
Чистый убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания	–	(783)

Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов

Индивидуально существенные корпоративные кредиты подлежат оценке и тестированию на предмет обесценения на индивидуальной основе. Общая кредитоспособность корпоративного клиента обычно бывает самым важным индикатором качества кредита, выданного ему. Тем не менее, обеспечение представляет собой дополнительные гарантии, и Группа, как правило, требует корпоративных заёмщиков от его предоставления.

Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заёмщиков, представленных предприятиями малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения.

По отдельным ипотечным кредитам и прочим кредитам, выданным физическим лицам, Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учётом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчётную дату.

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного «репо» – денежные средства или ценные бумаги;
- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья.

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты за вычетом резерва под ОКУ, просроченные на срок более 90 дней, составляют 80.961 миллион тенге (31 декабря 2018 года: 102.267 миллионов тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 года общая справедливая стоимость обеспечения, удерживаемого по таким кредитам, ограниченная валовой стоимостью соответствующих кредитов, составила 121.345 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 139.834 миллиона тенге).

(в миллионах тенге)

16. Кредиты, выданные клиентам (продолжение)**Обеспечение и другие механизмы повышения качества кредитов (продолжение)***Изъятые обеспечения*

За 2019 год Группа получила недвижимость, учитываемую в составе прочих активов, с балансовой стоимостью в сумме 12.592 миллиона тенге (2018 год: 16.322 миллиона тенге) путём получения контроля над обеспечением кредитов, выданных клиентам (*Примечание 19*). Политика Группы предполагает реализацию указанных активов в максимально короткие сроки.

Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года концентрация кредитов, выданных Группой десяти крупнейшим независимым заёмщикам, составила 120.211 миллион тенге или 14% от совокупного кредитного портфеля (31 декабря 2018 года: 140.662 миллиона тенге или 18,4% от совокупного кредитного портфеля). Резерв под ОКУ по этим кредитам составляет 1.201 миллион тенге (31 декабря 2018 года: 2.199 миллионов тенге).

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты, выданные розничным клиентам	470.138	395.030
Металлургия	61.447	65.710
Оптовая торговля	60.512	53.986
Операции с недвижимостью	50.495	59.870
Услуги, предоставляемые малыми и средними предприятиями	40.185	31.743
Строительство	34.082	39.405
Розничные услуги	33.624	22.928
Пищевая промышленность	18.696	18.293
Финансовые услуги	15.748	13.093
Транспорт	12.063	10.639
Добыча сырой нефти и природного газа	6.763	6.402
Текстильная промышленность	5.943	5.956
Производство металлических изделий	3.233	3.069
Сельское хозяйство	2.907	3.657
Производство	2.429	3.042
Химическая промышленность	1.373	1.286
Почтовые услуги и услуги связи	1.111	1.068
Машиностроение	462	441
Прочее	36.143	27.180
	857.354	762.798
Резерв под ОКУ	(71.059)	(73.153)
	786.295	689.645

(в миллионах тенге)

17. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам «репо», включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Государственные облигации		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	19.398	15.703
Облигации иностранных государств с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	771	776
Итого государственных облигаций	20.169	16.479
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	76.655	–
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	160.266	160.369
Итого корпоративных облигаций	236.921	160.369
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от В- до В+	4.760	4.807
Итого облигаций банков	4.760	4.807
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости до резерва под ОКУ	261.850	181.655
Резерв под ОКУ	(808)	(715)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	261.042	180.940
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Государственные облигации		
Казначейские векселя Соединённых Штатов Америки с кредитным рейтингом AAA	–	19.185
Облигации Национального Банка Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	265.726	121.320
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом ВВВ-	90.793	85.848
Облигации Султаната Оман с рейтингом ВВ	1.156	4.756
Итого государственных облигаций	357.675	231.109
Корпоративные облигации		
С кредитным рейтингом от АА- до АА+	794	732
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	36.517	92.072
Итого корпоративных облигаций	37.311	92.804
Облигации банков		
С кредитным рейтингом от А- до А+	8.259	8.222
С кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	18.723	18.460
С кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	30.521	28.866
С кредитным рейтингом ниже В+	5.935	10.074
Итого облигаций банков	63.438	65.622
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	458.424	389.535

(в миллионах тенге)

17. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, представленные казначейскими облигациями Министерства финансов Республики Казахстан, нотами НБРК и корпоративными облигациями АО «Ипотечная организация «Баспана» со справедливой стоимостью 44.238 миллионов тенге, 59.667 миллионов тенге и 15.185 миллионов тенге, соответственно, были переданы в залог по сделкам «репо», заключенным на КФБ (*Примечание 28*).

По состоянию на 31 декабря 2018 года казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан со справедливой стоимостью 57.994 миллиона тенге выступали в качестве обеспечения по договорам «репо», заключенным на КФБ (*Примечание 28*).

11 октября 2018 года Группа приобрела облигации АО «НАК «Казатомпром», индексированные к доллару США, со сроком погашения 11 ноября 2019 года и номинальной стоимостью 70.000 миллионов тенге, классифицированные в качестве инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, которые были проданы в сентябре 2019 года. В сентябре 2019 года Группа приобрела новые облигации АО «НАК «Казатомпром», индексированные к доллару США номинальной стоимостью 70.000 миллионов тенге со сроком погашения 27 октября 2024 года и ставкой купона 4% годовых. Справедливая стоимость облигаций при первоначальном признании составила 77.053 миллиона тенге, оцененная с использованием ставки дисконтирования 1,89% годовых. Доход при первоначальном признании облигаций, признанный в составе прибыли или убытка, составил 7.053 миллиона тенге. Группа классифицировала эти облигации как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

25 и 28 сентября 2018 года Группа приобрела облигации АО «ФНБ «Самрук-Казына» и АО «Казахстан темір жолы», справедливой стоимостью на дату первоначального признания в сумме 75.274 миллиона тенге и 75.275 миллионов тенге, соответственно. Данные облигации, погашаемые 15 ноября 2024 года, были классифицированы как инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Долговые ценные бумаги, выпущенные Группой, которыми владеет АО «ФНБ «Самрук-Казына» (*Примечание 22*), общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, выступают в качестве обеспечения по обязательствам перед Группой по вышеуказанным облигациям.

(в миллионах тенге)

18. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания</i>	<i>Компьютеры</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство и активы к установке</i>	<i>Прочие</i>	<i>Актив в форме права пользования</i>	<i>Всего</i>
Первоначальная стоимость								
На 1 января 2018 года	1.754	32.681	3.177	397	4.160	21.709	–	63.878
Поступления	11	2.717	804	51	7	3.317	–	6.907
Переводы	–	1.255	–	–	(1.255)	–	–	–
Выбытия	(151)	(902)	(590)	(41)	–	(4.582)	–	(6.266)
На 31 декабря 2018 года	1.614	35.751	3.391	407	2.912	20.444	–	64.519
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	–	–	–	–	–	–	6.764	6.764
Приобретения в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	322	4.502	808	26	–	1.194	276	7.128
Поступления	1.213	5.359	1.362	56	4.519	6.018	1.219	19.746
Переводы	–	–	(115)	–	(195)	310	–	–
Выбытия	(6)	(2.265)	(455)	(8)	–	(725)	(5.706)	(9.165)
На 31 декабря 2019 года	3.143	43.347	4.991	481	7.236	27.241	2.553	88.992
Накопленная амортизация								
На 1 января 2018 года	–	(2.299)	(1.911)	(231)	–	(10.428)	–	(14.869)
Начисленный износ за год	–	(866)	(422)	(51)	–	(2.248)	–	(3.587)
Переводы	–	–	–	–	–	–	–	–
Выбытия	–	278	589	35	–	4.531	–	5.433
На 31 декабря 2018 года	–	(2.887)	(1.744)	(247)	–	(8.145)	–	(13.023)
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	–	–	–	–	–	–	(1.311)	(1.311)
Приобретения в результате объединения бизнесов (Примечание 5)	–	(209)	(476)	(3)	–	(562)	(31)	(1.281)
Начисленный износ за год	–	(978)	(518)	(53)	–	(3.061)	(802)	(5.412)
Переводы	–	–	–	–	–	–	–	–
Выбытия	–	653	364	4	–	343	1.326	2.690
На 31 декабря 2019 года	–	(3.421)	(2.374)	(299)	–	(11.425)	(818)	(18.337)
Остаточная стоимость								
На 1 января 2018 года	1.754	30.382	1.266	166	4.160	11.281	–	49.009
На 31 декабря 2018 года	1.614	32.864	1.647	160	2.912	12.299	–	51.496
На 31 декабря 2019 года	3.143	39.926	2.617	182	7.236	15.816	1.735	70.655

(в миллионах тенге)

19. Прочие активы

Прочие активы включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочая дебиторская задолженность по банковской деятельности	12.323	19.881
Прочая дебиторская задолженность	17.472	10.587
	29.795	30.468
Резерв под ОКУ	(3.014)	(3.363)
Прочие финансовые активы	26.781	27.105
Изъятое залоговое обеспечение	59.684	65.774
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	7.141	12.381
Запасы, предназначенные для продажи	5.648	4.566
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	2.630	3.303
Инвестиционная недвижимость	592	1.256
Запасы	624	687
Прочее	65	80
	76.384	88.047
Резерв под обесценение	(122)	(134)
Прочие нефинансовые активы	76.262	87.913
Итого прочих активов	103.043	115.018

За 2019 год Группа получила залоговое имущество на сумму 12.592 миллиона тенге (2018 год: 16.322 миллиона тенге). Несмотря на то, что в настоящее время Группа активно проводит мероприятия по продаже данных активов, большинство из них не было реализовано в течение короткого периода времени. Руководство по-прежнему намерено продавать изъятые залоговое обеспечение.

20. Текущие счета и депозиты клиентов

Текущие счета и депозиты клиентов включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	77.686	56.364
- Корпоративные клиенты	366.126	276.719
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	502.476	439.744
- Корпоративные клиенты	326.046	237.853
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	23.538	15.642
- Корпоративные клиенты	41.077	49.306
	1.336.949	1.075.628
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (Примечание 31)	(1.689)	(144)

Концентрация текущих счетов и депозитов клиентов

На 31 декабря 2019 года общая сумма средств десяти крупнейших клиентов составила 193.526 миллионов тенге или 14% от совокупной суммы текущих счетов и депозитов клиентов (31 декабря 2018 года: 226.872 миллиона тенге или 21%).

На 31 декабря 2019 года у Группы имеются обязательства по счетам и вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей в сумме 245.716 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 213.259 миллионов тенге), которые гарантированы государством в лице КФГД.

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выплачивать срочные вклады по требованию вкладчика. В случае выплаты срочного вклада по требованию вкладчика до истечения срока погашения, вознаграждение по вкладу не выплачивается или выплачивается по значительно меньшей процентной ставке, в зависимости от условий, оговорённых в договоре.

(в миллионах тенге)

21. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты и депозиты от государственных организаций	110.262	56.483
Кредиты от прочих финансовых институтов	7.543	14.946
Текущие счета и депозиты банков	1	699
	117.806	72.128

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты от государственных организаций включали кредиты, полученные от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» и АО «Банк Развития Казахстана» на сумму 68.136 миллионов тенге и 10.984 миллиона тенге, соответственно (31 декабря 2018 года: 22.840 миллионов тенге и 9.683 миллиона тенге, соответственно), в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором. Кредиты выражены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 1,00% до 9,58% годовых и сроки погашения в 2020-2035 годах.

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты и депозиты от государственных организаций также включают депозиты на сумму 27.272 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 22.968 миллионов тенге), полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных и жилищных кредитов клиентам. Депозиты были привлечены в тенге, имеют номинальные процентные ставки от 0,10% до 2,99% годовых (эффективные процентные ставки от 13,2% до 14,5% годовых) со сроком погашения в 2038 году.

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты от прочих финансовых институтов включают кредиты на сумму 3.267 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 10.653 миллиона тенге), полученные от Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы поддержки инвестиций в микро, малый и средний бизнес в Республике Казахстан и программу «Женщины в бизнесе». Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 7,95-9,50% годовых и сроки погашения в 2020 году.

22. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

	<i>Год погашения</i>	<i>Купонная ставка</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Облигации в долларах США				
Облигации, выпущенные в 2019 году	2022	3,00%	14.946	–
Еврооблигации, выпущенные в 2010 году	2022	14,00%	13.757	12.765
Еврооблигации, выпущенные в 2014 году	2024	11,75%	–	50.539
			28.703	63.304
Облигации в тенге				
Облигации, выпущенные в 2018 году	2024	4,00%	148.755	138.982
Облигации, выпущенные в 2015 году	2025	10,13%	47.813	47.306
Облигации, выпущенные в 2010 году	2020	8,00% (1,00% + индекс уровня инфляции)	3.992	3.992
			200.560	190.280
			229.263	253.584

В сентябре 2018 года Группа выпустила долговые ценные бумаги с общей номинальной стоимостью 220.000 миллионов тенге, ставкой купона 4% годовых и сроком погашения в 2024 году. Ценные бумаги были приобретены Фондом национального благосостояния «Самрук-Казына» в обмен на депозит в 220.000 миллиона тенге, размещённый в Банке на аналогичных условиях. Разница между балансовой стоимостью вышеупомянутого депозита и справедливой стоимостью облигаций при первоначальном признании в размере 9.160 миллионов тенге была признана Группой как доход в результате прекращения признания финансовых обязательств в консолидированном отчёте о совокупном доходе.

В 2018 году Группа осуществила выкуп выпущенных долговых ценных бумаг балансовой стоимостью на дату транзакции 10.242 миллиона тенге за 10.870 миллионов тенге. Убыток в результате указанной сделки составил 628 миллионов тенге и был признан в составе прочих расходов консолидированного отчёта о совокупном доходе.

(в миллионах тенге)

22. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

15 декабря 2019 года Группа осуществила погашение еврооблигаций, выпущенных в 2014 году, со ставкой купона 11,75% годовых и сроком погашения в 2024 году. Эти облигации были погашены в сумме, равной 108% от основной суммы к погашению на дату досрочного погашения облигаций.

В августе-декабре 2019 года Группа выпустила долговые ценные бумаги в долларах США с общей номинальной стоимостью 14.768 миллионов тенге, ставкой купона 3% годовых и сроком погашения в 2022 году.

По состоянию на 31 декабря 2019 года облигации, деноминированные в тенге и выпущенные в 2010 году, обеспечены ипотечными кредитами Группы, выданными клиентам, общей стоимостью 11.158 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 11.142 миллиона тенге).

23. Субординированный долг

Субординированный долг включает:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Субординированные выпущенные долговые ценные бумаги	22.648	22.648
Долгосрочные кредиты в тенге	1.919	–
Долгосрочные кредиты в долларах США	364	–
Долговой компонент привилегированных акций	1.020	–
	25.951	22.648

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов субординированные долговые ценные бумаги включают субординированные облигации, деноминированные в тенге, со сроком погашения в 2020-2031 годах и фиксированной ставкой купона 8% годовых. Купон выплачивается каждые полгода.

В декабре 2010 года Группа разместила 1.000.000 привилегированных акций по цене размещения 1.000 тенге за акцию. Эти привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата привилегированных дивидендов не была отложена на три месяца и не приносит кумулятивные дивиденды в размере не менее 8% годовых, но не менее, чем дивиденды по обыкновенным акциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создаёт договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства по выплате дивидендов отражается как обязательство, а saldo поступлений от выпуска – как капитал. За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 40 миллионов тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

24. Акционерный капитал

Количество разрешённых к выпуску, размещённых и находящихся в обращении простых акций, а также акционерный капитал по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены следующим образом:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Простые акции		
Количество разрешённых к выпуску акций	150.003.000.000	150.003.000.000
Количество выпущенных акций	92.387.104.089	92.387.104.089
Количество выкупленных акций	(2.893.522.817)	(1.246.952.788)
Количество акций в обращении	89.493.581.272	91.140.151.301
Всего акционерного капитала, миллионов тенге	328.377	331.504

(в миллионах тенге)

24. Акционерный капитал (продолжение)

Ниже приводятся данные о движении размещённых, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество простых акций</i>	<i>Стоимость размещения простых акций, в миллионах тенге</i>
На 1 января 2019 года	91.140.151.301	331.504
Выкуп собственных акций	(1.646.570.029)	(3.127)
На 31 декабря 2019 года	89.493.581.272	328.377
На 1 января 2018 года	91.381.593.246	331.522
Возврат акций, не востребованных кредиторами	(223.792.003)	–
Выкуп собственных акций	(17.649.942)	(18)
На 31 декабря 2018 года	91.140.151.301	331.504

В соответствии с решением акционеров от 29 апреля 2019 года Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, в размере 11.376 миллионов тенге.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, Банк объявил дивиденды по простым акциям за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в размере 7.748 миллионов тенге.

25. Прибыль на акцию

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

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Чистая прибыль, приходящаяся на акционеров Банка	42.233	29.038
Средневзвешенное количество простых акций за год, закончившийся 31 декабря	90.212.217.439	91.155.112.522
Базовая и разводнённая прибыль на акцию, в тенге	0,47	0,32

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

26. Управление рисками**Введение**

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

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

Структура управления рисками*Совет директоров*

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Правление

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Службы рисков (Направление кредитных рисков и Направление залогового обеспечения) входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

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

Направление кредитных рисков

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

Казначейство Банка

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

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Группе, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Группой. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках (продолжение)

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

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Группы, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

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

Группа активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск

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

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 16*.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения

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

Вероятность дефолта (PD) *Вероятность дефолта* представляет собой расчётную оценку вероятности наступления дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определённый момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено, и он по-прежнему является частью портфеля.

Величина, подверженная риску дефолта (EAD) *Величина, подверженная риску дефолта*, представляет собой расчётную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учётом ожидаемых изменений этой величины после отчётной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, ожидаемые погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.

Уровень потерь при дефолте (LGD) *Уровень потерь при дефолте* представляет собой расчётную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определённый момент времени. Данный показатель рассчитывается исходя из разницы между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

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

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

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесценёнными. Группа признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.

ПСКО: Приобретённые или созданные кредитно-обесценённые (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признаётся процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Определение дефолта и выздоровления

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней и более.

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

- внутренний рейтинг заёмщика, указывающий на дефолт или близость к дефолту;
- смерть заёмщика;
- нарушение ковенант, в отношении которых Группа не отказывается от права требовать их исполнения;
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве, признан банкротом по решению суда или объявил себя банкротом;
- торговля котироваемыми долговыми или долевыми инструментами должника приостановлена на основной фондовой бирже в связи с предполагаемыми или фактическими данными о финансовых затруднениях.
- была произведена реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- передача заёмщика в работу подразделения по работе с проблемной задолженностью.

В соответствии с политикой Группы финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – прошло не менее 12 месяцев с момента проведения реструктуризации. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от пересмотренного уровня кредитного рейтинга в момент восстановления и оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Присвоение внутреннего рейтинга и процесс оценки вероятности дефолта

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

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Группы включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений направление стратегических рисков Группы использует общедоступную информацию, такую как внешние рейтинги международных рейтинговых агентств на которых основаны расчёты ОКУ.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Корпоративное кредитование и кредитование предприятий малого бизнеса

В случае корпоративного кредитования оценку заёмщиков проводит Направление кредитных рисков Группы. Оценка кредитного риска основана на финансовой модели, которая учитывает различную историческую, текущую и прогнозную информацию, такую как:

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

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя обеспеченные и необеспеченные залогом кредиты физическим лицам и кредитные карты. Оценка данных продуктов осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основным показателем для которой является количество дней просрочки. Другими основными исходными данными, используемыми в моделях, являются следующие: суммы личной задолженности, коэффициент соотношения суммы ежемесячного платежа по кредиту к заработной плате, а также коэффициент соотношения суммы кредита к стоимости приобретаемого имущества в случае ипотечного кредитования и стоимости залогового обеспечения в случае прочих кредитов, обеспеченных залогом.

Величина, подверженная риску дефолта

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

Группа определяет показатель EAD путём моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Группы каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Группа предлагает своим клиентам, корпоративным и розничным, различные овердрафты и кредитные карты, которые Группа имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Группа не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Группы в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Группой, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Уровень потерь при дефолте

В случае корпоративного кредитования показатель LGD оценивается по крайней мере ежемесячно кредитными менеджерами и пересматривается и утверждается Направлением кредитных рисков Банка.

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте (продолжение)

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

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

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

Значительное увеличение кредитного риска

Группа постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Группа анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания. За исключением кредитов физическим лицам, Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, если произошло снижение рейтинга заёмщика в сравнении с рейтингом на момент первоначального признания на основании анализа проведенного по статистике Банка, подтверждающей существование такого снижения в отношении увеличения кредитного риска.

Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, например, ухудшение связи Банка с заёмщиком, которое по мнению Банка может привести к сложностям с возвратом кредита или предоставление льготного периода сроком более 1 месяца при обращении клиента. В некоторых случаях Группа также может рассматривать события, приведенные в разделе «Определение дефолта» выше, как указание на значительное увеличение кредитного риска, а не как дефолт. Независимо от изменения уровней кредитного рейтинга считается, что если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

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

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

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

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

- индивидуально незначительные и стандартные активы в рамках портфеля кредитования предприятий малого бизнеса;
- ипотечные и потребительские кредиты в Этапе 1 и 2, а также портфель корпоративного кредитования Этапа 1;
- приобретённые кредитно-обесценённые финансовые активы, управление которыми осуществляется на групповой основе.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе (продолжение)*

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

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

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

- темпы роста ВВП;
- объем добычи нефти и газового конденсата;
- уровень безработицы;
- объем розничной торговли;
- базовые ставки НБРК;
- уровень инфляции;
- индекс реальной заработной платы;
- обменные курсы.

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

Для получения прогнозной информации Группа использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты направления кредитных рисков Группы определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

<i>Ключевые факторы</i>	<i>Сценарий ОКУ</i>	<i>Присвоенная вероятность, %</i>	<i>2020 год</i>
Рост ВВП, %	Оптимистический	10%	10,07%
	Базовый	80%	7,35%
	Пессимистический	10%	1,20%
Индекс физического объема промышленной продукции (в % к предыдущему году)	Оптимистический	10%	111,56%
	Базовый	80%	105,00%
	Пессимистический	10%	99,88%
Объем добычи нефти и газового конденсата (млн. тонн)	Оптимистический	10%	73,58%
	Базовый	80%	88,00%
	Пессимистический	10%	45,12%
Индекс физического объема валовой продукции (услуг) сельского хозяйства, в % к предыдущему году	Оптимистический	10%	115,32%
	Базовый	80%	103,37%
	Пессимистический	10%	91,66%

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитное качество по классам финансовых активов*

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи анализа количества дней просрочки – по кредитам, по остальным финансовым инструментам – на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами согласно таблице ниже. Анализ кредитного качества представлен в примечаниях соответствующих финансовых активов (*Примечание 16*).

<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Moody's)</i>	<i>Рейтинг внешнего международного рейтингового агентства (Fitch)</i>	<i>Годовой PD</i>
Aa1 до Aaa	AA+ до AAA	
Aa2	AA	0,00-0,08%
A1 до Aa3	A+ до AA-	
A3 до A2	A- до A	
Baa1	BBB+	
Baa2	BBB	0,06-0,48%
Baa3	BBB-	
Ba1	BB+	
Ba3 до Ba2	BB- до BB	
B3 до B1	B- до B+	1,51-5,08%
Caa2 до Caa1	CCC до CCC+	
Ca до Caa3	C до CCC-	22,63-36,43%
Default	D	100%

Рыночный риск

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

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

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Управления рыночных рисков Направления кредитных рисков и после одобрения Советом директоров.

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

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Группой, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Риск изменения ставок вознаграждения*

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

Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения

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

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности чистой прибыли и капитала к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения), составленный на основе упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок вознаграждения и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, может быть представлен следующим образом:

	<u>2019 год</u>	<u>2018 год</u>
	<i>Влияние на прибыль</i>	<i>Влияние на прибыль</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5.276	3.430
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(15.828)	(10.291)

Анализ чувствительности чистой прибыли или убытка и капитала к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и долговых ценных бумаг, оцениваемых по ССПСА, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 годов, и упрощённого сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения и 300 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	<u>2019 год</u>		<u>2018 год</u>	
	<i>Влияние на прибыль</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>	<i>Влияние на прибыль</i>	<i>Влияние на прочий совокупный доход</i>
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	135	5.273	289	6.989
Параллельный сдвиг на 300 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(378)	(15.122)	(798)	(17.725)

Валютный риск

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

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице отражена структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют:

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	258.930	66.766	17.416	4.130	347.242
Средства в финансовых институтах	18.134	10.071	–	–	28.205
Торговые ценные бумаги	1.440	5.012	–	–	6.452
Кредиты, выданные клиентам	674.234	110.384	68	382	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	490.431	213.843	15.192	–	719.466
Прочие финансовые активы	21.091	5.626	60	4	26.781
Всего финансовых активов	1.464.260	411.702	32.736	4.516	1.913.214
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	740.248	559.209	32.455	5.037	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых институтов	113.531	4.275	–	–	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	116.741	–	–	–	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	200.560	28.703	–	–	229.263
Субординированный долг	25.587	364	–	–	25.951
Прочие финансовые обязательства	8.432	551	88	24	9.095
Всего финансовых обязательств	1.205.099	593.102	32.543	5.061	1.835.805
Чистая позиция	259.161	(181.400)	193	(545)	77.409
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(171.124)	175.506	–	(4.384)	(2)
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	88.037	(5.894)	193	(4.929)	77.407
31 декабря 2018 года					
	<i>Тенге</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	110.432	94.480	16.671	3.564	225.147
Средства в финансовых институтах	5.431	14.280	–	–	19.711
Торговые ценные бумаги	1.465	8.046	–	–	9.511
Кредиты, выданные клиентам	533.186	155.976	72	411	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	326.553	240.376	3.546	–	570.475
Прочие финансовые активы	26.429	622	53	1	27.105
Всего финансовых активов	1.003.496	513.780	20.342	3.976	1.541.594
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	553.398	498.058	20.305	3.867	1.075.628
Средства банков и прочих финансовых институтов	67.136	4.978	14	–	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	56.392	–	–	–	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	190.280	63.304	–	–	253.584
Субординированный долг	22.648	–	–	–	22.648
Прочие финансовые обязательства	5.474	430	135	20	6.059
Всего финансовых обязательств	895.328	566.770	20.454	3.887	1.486.439
Чистая позиция	108.168	(52.990)	(112)	89	55.155
Влияние производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	(48.353)	48.870	–	–	517
Чистая позиция с учётом влияния производных инструментов, удерживаемых в целях управления риском	59.815	(4.120)	(112)	89	55.672

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Группы, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2019 год</i>		<i>2018 год</i>	
	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	12	(707)	14	(577)
Евро	12	23	14	(16)

<i>Валюта</i>	<i>2019 год</i>		<i>2018 год</i>	
	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	(9)	531	(10)	412
Евро	(9)	(17)	(10)	11

Операционный риск

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

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

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

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

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом направление кредитных рисков на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

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

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, по срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2019 года представлен следующим образом:

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>До востребования и</i>						<i>Всего</i>	<i>Балансовая стоимость</i>
	<i>менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>от 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>		
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	347.547	—	—	—	—	—	347.547	347.242
Средства в финансовых институтах	6.297	—	6.634	4.815	10.632	—	28.378	28.205
Торговые ценные бумаги	6.452	—	133	533	—	—	7.118	6.452
Кредиты, выданные клиентам	107.026	58.912	236.478	919.597	223.522	—	1.545.535	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	91.667	57.951	196.106	429.977	67.143	—	842.844	719.466
Прочие финансовые активы	1.495	46	7.891	17.508	10	—	26.950	26.781
Всего непроизводных финансовых активов	560.484	116.909	447.242	1.372.430	301.307	—	2.798.372	1.913.214
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(647.296)	(86.134)	(464.115)	(165.053)	(18.802)	—	(1.381.400)	(1.336.949)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(76)	(1.947)	(47.325)	(13.230)	(82.430)	—	(145.008)	(117.806)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(116.936)	—	—	—	—	—	(116.936)	(116.741)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.530)	(4.197)	(4.582)	(218.117)	(55.123)	—	(284.549)	(229.263)
Субординированный долг	(71)	(59)	(3.966)	(12.385)	(23.718)	(1.000)	(41.199)	(25.951)
Прочие финансовые обязательства	(6.602)	(30)	(385)	(2.061)	(145)	—	(9.223)	(9.095)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(773.511)	(92.367)	(520.373)	(410.846)	(180.218)	(1.000)	(1.978.315)	(1.835.805)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(213.027)	24.542	(73.131)	961.584	121.089	(1.000)	820.057	
Условные обязательства	7.115	4.919	17.599	14.915	94	—	44.642	

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учетом данного предположения.

(в миллионах тенге)

26. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

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

Анализ финансовых активов и обязательств, а также условных и договорных обязательств, срокам погашения на основании недисконтированных денежных потоков по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен следующим образом:

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>До востребования и</i>						<i>Балансовая стоимость</i>	
	<i>менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>от 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>		
Непроизводные финансовые активы								
Денежные средства и их эквиваленты	225.147	–	–	–	–	–	225.147	225.147
Средства в финансовых институтах	1.496	–	5.054	10.483	2.849	–	19.882	19.711
Торговые ценные бумаги	9.511	–	224	1.344	–	–	11.079	9.511
Кредиты, выданные клиентам	111.536	50.517	203.826	749.830	204.452	–	1.320.161	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	86.423	13.063	151.674	137.609	247.769	–	636.538	570.475
Прочие финансовые активы	1.525	505	18.557	10.020	3.427	–	34.034	27.105
Всего непроизводных финансовых активов	435.638	64.085	379.335	909.286	458.497	–	2.246.841	1.541.594
Непроизводные финансовые обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(477.674)	(48.165)	(360.225)	(176.480)	(59.408)	–	(1.121.952)	(1.075.628)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(946)	(2.620)	(9.068)	(15.059)	(62.571)	–	(90.264)	(72.128)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(56.439)	–	–	–	–	–	(56.439)	(56.392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.515)	(156)	(21.538)	(115.603)	(214.435)	–	(353.247)	(253.584)
Субординированный долг	(25)	–	(1.674)	(14.226)	(18.754)	–	(34.679)	(22.648)
Прочие финансовые обязательства	(5.997)	(30)	(16)	(14)	(2)	–	(6.059)	(6.059)
Всего непроизводных финансовых обязательств	(542.596)	(50.971)	(392.521)	(321.382)	(355.170)	–	(1.662.640)	(1.486.439)
Чистый разрыв ликвидности по финансовым активам и финансовым обязательствам	(106.958)	13.114	(13.186)	587.904	103.327	–	584.201	55.155
Условные обязательства	(4.900)	(3.960)	(6.400)	(18.215)	(110)	–	(33.585)	

(в миллионах тенге)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	347.242	–	–	–	–	–	–	347.242
Средства в финансовых институтах	6.297	–	6.461	4.815	9.856	776	–	28.205
Торговые ценные бумаги	6.452	–	–	–	–	–	–	6.452
Кредиты, выданные клиентам	37.577	41.018	151.651	403.488	84.602	–	66.732	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	91.056	56.569	171.289	347.439	53.113	–	–	719.466
Основные средства	–	–	–	–	–	70.655	–	70.655
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	9.839	–	9.839
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	4.711	405	78.899	16.286	685	1.729	328	103.043
Всего активов	493.335	97.992	408.300	772.028	148.256	82.999	67.060	2.069.970
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(644.666)	(81.500)	(450.883)	(143.558)	(16.342)	–	–	(1.336.949)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(37)	(2.206)	(43.224)	(6.193)	(66.146)	–	–	(117.806)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(116.741)	–	–	–	–	–	–	(116.741)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(2.152)	(3.992)	(545)	(176.912)	(45.662)	–	–	(229.263)
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	(1.621)	–	–	–	(1.621)
Субординированный долг	(71)	(40)	(2.432)	(5.988)	(16.420)	(1.000)	–	(25.951)
Прочие обязательства	(9.885)	(84)	(1.072)	(1.582)	–	(27)	(37)	(12.687)
Всего обязательств	(773.552)	(87.822)	(498.156)	(335.854)	(144.570)	(1.027)	(37)	(1.841.018)
Чистая позиция	(280.217)	10.170	(89.856)	436.174	3.686	81.972	67.023	228.952
Чистая накопленная позиция	(280.216)	(270.046)	(359.902)	76.272	79.958	161.930	228.953	

(в миллионах тенге)

27. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Без срока погашения</i>	<i>Просро- ченные</i>	<i>Всего</i>
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	225.147	–	–	–	–	–	–	225.147
Средства в финансовых институтах	1.496	–	4.884	10.482	2.849	–	–	19.711
Торговые ценные бумаги	9.511	–	–	–	–	–	–	9.511
Кредиты, выданные клиентам	23.491	36.931	139.025	335.295	70.394	–	84.509	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	86.152	12.770	131.920	110.316	229.317	–	–	570.475
Основные средства	–	–	–	–	–	51.496	–	51.496
Нематериальные активы	–	–	–	–	–	5.441	–	5.441
Отложенные налоговые активы	–	–	–	2.279	–	–	–	2.279
Прочие активы	15.262	807	89.770	5.696	3.427	–	56	115.018
Всего активов	361.059	50.508	365.599	464.068	305.987	56.937	84.565	1.688.723
Обязательства								
Текущие счета и депозиты клиентов	(475.408)	(43.686)	(346.375)	(155.623)	(54.536)	–	–	(1.075.628)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(753)	(2.394)	(7.708)	(9.455)	(51.818)	–	–	(72.128)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	(56.392)	–	–	–	–	–	–	(56.392)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1.135)	(91)	(8.510)	(45.370)	(198.478)	–	–	(253.584)
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	(183)	–	–	–	(183)
Субординированный долг	(25)	–	(229)	(8.189)	(14.205)	–	–	(22.648)
Прочие обязательства	(6.816)	(30)	(52)	(581)	(3)	–	(39)	(7.521)
Всего обязательств	(540.529)	(46.201)	(362.874)	(219.401)	(319.040)	–	(39)	(1.488.084)
Чистая позиция	(179.470)	4.307	2.725	244.667	(13.053)	56.937	84.526	200.639
Чистая накопленная позиция	(179.470)	(175.163)	(172.438)	72.229	59.176	116.113	200.639	

(в миллионах тенге)

28. Взаимозачёт финансовых инструментов

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

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

Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые активы, договоры «репо», договоры «обратное репо», соглашения о заимствовании и предоставлении в заём ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как кредиты и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в консолидированном консолидированном отчёте о финансовом положении.

Группа получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении договоров «репо» и договоров «обратное репо».

Подобные соглашения являются предметом стандартных условий Дополнения об обеспечении заимствования Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA). Это означает, что указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет кредиторскую задолженность по договорам «репо» на сумму 116.741 миллион тенге, по которым в качестве обеспечения выступают инвестиционные ценные бумаги с общей справедливой стоимостью 119.090 миллионов тенге (казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан, ноты НБРК и корпоративные облигации АО «Ипотечная организация «Баспана» со справедливой стоимостью 44.238 миллионов тенге, 59.667 миллионов тенге и 15.185 миллионов тенге, соответственно) (Примечание 17).

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

	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтённых в консолидированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов/ обязательств, зачтённых в консолидированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представленных в консолидированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консолидированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
31 декабря 2019 года					
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 13)	55.440	—	55.440	(56.857)	(1.417)
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 17)	(116.741)	—	(116.741)	119.090	2.349
	(61.301)	—	(61.301)	62.233	932

(в миллионах тенге)

28. Взаимозачёт финансовых инструментов (продолжение)

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

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых активов/ (обязательств)</i>	<i>Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в консолидированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма финансовых активов/ (обязательств), представлен- ных в консоли- дированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Связанные суммы, взаимозачёт которых не был произведён в консоли- дированном отчёте о финансовом положении</i>	<i>Чистая сумма</i>
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» (Примечание 13)	78.317	–	78.317	(79.739)	(1.422)
Кредиторская задолженность по договорам «репо» (Примечание 17)	(56.392)	–	(56.392)	57.994	1.602
	21.925	–	21.925	(21.745)	180

29. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Прим.</i>	<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	<i>Субординиро- ванный долг</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года		125.121	22.740	147.861
Поступления от выпуска		220.154	–	220.154
Выкуп		(10.870)	–	(10.870)
Убыток в результате выкупа	11	628	–	628
Погашение		(7.903)	–	(7.903)
Начисление вознаграждения		18.077	1.792	19.869
Погашение вознаграждения		(16.968)	(1.884)	(18.852)
Курсовые разницы		10.542	–	10.542
Дисконт		(83.705)	–	(83.705)
Поступления от возврата инструментов, не востребовавшихся кредиторами		(1.492)	–	(1.492)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года		253.584	22.648	276.232
Приобретение дочерних организаций	5	–	3.277	3.277
Поступления от выпуска		14.992	–	14.992
Выкуп		(4)	–	(4)
Убыток в результате выкупа	11	1.282	–	1.282
Погашение		(51.005)	–	(51.005)
Начисление вознаграждения		24.531	2.030	26.561
Погашение вознаграждения		(23.570)	(1.999)	(25.569)
Курсовые разницы		135	(5)	130
Дисконт		9.318	–	9.318
Поступления от возврата инструментов, не востребовавшихся кредиторами		–	–	–
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года		229.263	25.951	255.214

Группа классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

(в миллионах тенге)

30. Управление капиталом

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

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

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

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

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка.

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

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 5,5%;
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1.2) в размере не менее 6,5%;
- отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 8%.

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

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Капитал 1-го уровня	212.322	185.528
Капитал 2-го уровня	16.601	18.238
Вычет регуляторных провизий из собственного капитала	–	(61)
Всего регуляторного капитала	228.923	203.705
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	1.251.120	1.142.057
Коэффициент k1	17,0%	16,2%
Коэффициент k1.2	17,0%	16,2%
Коэффициент k.2	18,3%	17,8%

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

(в миллионах тенге)

31. Договорные и условные обязательства**Политические и экономические условия**

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

Процентные ставки привлекаемого финансирования в тенге остаются высокими в 2019 году, что привело к ограниченному доступу к капиталу, высокой стоимости капитала, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Обязательства кредитного характера

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

Группа выдает банковские гарантии и открывает аккредитивы в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до пяти лет.

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

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Обязательства по предоставлению кредитов	139.352	61.795
Гарантии выпущенные	44.209	33.358
Аккредитивы	223	179
	183.784	95.332
Минус: средства клиентов, удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям (<i>Примечание 20</i>)	(1.689)	(144)
Минус: резерв под ожидаемые убытки	(299)	(223)
	181.796	94.965

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

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

(в миллионах тенге)

31. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Обязательства по операционной аренде**

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Менее 1 года	–	1.209
От 1 года до 5 лет	–	4.079
Более 5 лет	–	506
	–	5.794

Судебные разбирательства

В процессе осуществления своей обычной деятельности на рынке Группа сталкивается с различными видами юридических претензий. Руководство полагает, что окончательная величина обязательств, возникающих в результате судебных разбирательств (в случае наличия таковых), не будет оказывать существенного негативного влияния на финансовое положение или дальнейшую деятельность Группы.

Руководство не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершённых судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Группы.

Условные налоговые обязательства

Налоговая система Республики Казахстан, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечётко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются несколько регулирующих органов, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Правильность исчисления налогов в отчётном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет. Тем не менее, при определённых обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. По мнению руководства, налоговые обязательства были полностью отражены в данной консолидированной финансовой отчётности, исходя из интерпретации руководством действующего налогового законодательства Республики Казахстан, официальных комментариев нормативных документов и решений судебных органов. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулируемыми органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную консолидированную финансовую отчётность может быть существенным.

32. Операции со связанными сторонами**Вознаграждение членам Совета директоров и Правления**

Общий размер вознаграждения 15 членам Совета директоров и Правления, включенного в состав «Общие и административные расходы» за 2019 и 2018 годы, представлен следующим образом.

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Члены Совета директоров и Правления Группы	2.896	1.668
	2.896	1.668

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления и соответствующие налоги.

По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма обязательств Группы по выплате вознаграждения членам Совета директоров и Правления составила 1.834 миллиона тенге (31 декабря 2018 года: 1.639 миллионов тенге) и, в соответствии с Постановлением НБРК № 74 от 24 февраля 2012 года, подлежит выплате в течение периода, составляющего не менее трёх лет, при соблюдении установленных условий.

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация о результатах деятельности каждого отчётного сегмента приводится ниже. Результаты деятельности сегмента/бизнес направления оцениваются на основании полученной прибыли, которая включает в себя эффективное управление портфелем привлеченных и размещённых средств. Прибыль, полученная сегментом/бизнес направлением, используется для оценки результатов его деятельности. Ценообразование осуществляется на основании утверждённых уполномоченным органом Банка ставок привлечения/размещения.

<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РБ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	90.069	63.702	144.178	–	49.293	347.242
Средства в финансовых институтах	–	–	–	28.205	–	28.205
Торговые ценные бумаги	–	–	–	6.452	–	6.452
Кредиты, выданные клиентам	127.822	206.294	369.772	–	81.180	785.068
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	719.466	–	719.466
Основные средства	–	–	–	–	70.655	70.655
Нематериальные активы	–	–	–	–	9.839	9.839
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	–	–
Прочие активы	44	1.233	2.804	20	98.942	103.043
Итого активов	217.935	271.229	516.754	754.143	309.909	2.069.970
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	430.489	291.532	614.924	–	4	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых институтов	9.624	73.331	4.511	4.282	26.058	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	116.741	–	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	47.813	–	14.927	148.755	17.768	229.263
Субординированный долг	–	–	–	3.303	22.648	25.951
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	1.621	1.621
Прочие обязательства	28	355	2.025	135	10.144	12.687
Итого обязательств	487.954	365.218	636.387	273.216	78.243	1.841.018
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.109	21.109
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(4.438)	(4.438)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	5.858	5.858
Накопленные убытки	–	–	–	–	(126.392)	(126.392)
Итого капитала, причитающегося акционерам Банка	–	–	–	–	228.952	228.952

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчетным сегментам за 2019 год представлена следующим образом:

	2019 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	
Процентные доходы	9.660	23.420	69.331	48.087	13.055	–	163.553
Трансфертные доходы	22.207	12.755	30.301	9.779	15.007	(90.049)	–
Процентные расходы	(19.492)	(5.753)	(28.467)	(15.479)	(16.068)	–	(85.259)
Трансфертные расходы	(7.598)	(13.073)	(30.038)	(45.675)	(6.014)	102.398	–
Чистый процентный доход	4.777	17.349	41.127	(3.288)	5.980	12.349	78.294
Комиссионные доходы	1.062	14.411	16.875	164	691	–	33.203
Комиссионные расходы	(22)	(4.538)	(5.876)	(267)	(355)	–	(11.058)
Чистый убыток в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	(107)	–	–	(107)
Чистый доход от первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	–	7.053	–	–	7.053
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	3.260	4.173	2.346	137	687	–	10.603
Прочие доходы	–	4	461	2	3.911	–	4.378
Непроцентные доходы	4.300	14.050	13.806	6.982	4.934	–	44.072
Расходы по кредитным убыткам	(681)	(938)	(13.911)	154	(5.041)	–	(20.417)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(4.274)	–	–	(4.274)
Общие и административные расходы	(1.847)	(9.010)	(23.077)	(1.692)	(7.125)	–	(42.751)
Прочие расходы	(11)	(223)	–	(33)	(9.666)	–	(9.933)
Непроцентные расходы	(2.539)	(10.171)	(36.988)	(5.845)	(21.832)	–	(77.375)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.393)	(1.034)	9.462	32.755	(27.441)	(12.349)	–
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	5.145	20.194	27.407	30.604	(38.359)	–	44.991
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(170)	(668)	(907)	(1.013)	–	–	(2.758)
Прибыль за год	4.975	19.526	26.500	29.591	(38.359)	–	42.233

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

	<i>31 декабря 2018 года</i>					<i>Итого</i>
	<i>КБ</i>	<i>МСБ</i>	<i>РВ</i>	<i>Инвести- ционная деятель- ность</i>	<i>Прочее</i>	
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	62.116	44.685	105.316	1.026	12.004	225.147
Средства в финансовых институтах	–	–	–	19.711	–	19.711
Торговые ценные бумаги	–	–	–	9.511	–	9.511
Кредиты, выданные клиентам	157.636	158.305	284.530	–	89.174	689.645
Инвестиционные ценные бумаги	–	–	–	570.475	–	570.475
Основные средства	–	–	–	–	51.496	51.496
Нематериальные активы	–	–	–	–	5.441	5.441
Отложенные налоговые активы	–	–	–	–	2.279	2.279
Прочие активы	37	1.757	2.727	78	110.419	115.018
Итого активов	219.789	204.747	392.573	600.801	270.813	1.688.723
Обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	343.483	208.457	523.687	–	1	1.075.628
Средства банков и прочих финансовых институтов	8.037	33.492	2.633	4.998	22.968	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	–	–	56.392	–	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	47.306	–	–	138.981	67.297	253.584
Субординированный долг	–	–	–	–	22.648	22.648
Отложенные налоговые обязательства	–	–	–	–	183	183
Прочие обязательства	28	490	1.159	110	5.734	7.521
Итого обязательств	398.854	242.439	527.479	200.481	118.831	1.488.084
Капитал						
Акционерный капитал	–	–	–	–	332.815	332.815
Дополнительный оплаченный капитал	–	–	–	–	21.116	21.116
Собственные выкупленные акции	–	–	–	–	(1.311)	(1.311)
Резерв справедливой стоимости	–	–	–	–	2.359	2.359
Накопленные убытки	–	–	–	–	(155.051)	(155.051)
Итого капитала, приходящегося на акционеров Банка	–	–	–	–	199.928	199.928

(в миллионах тенге)

33. Анализ по сегментам (продолжение)

Информация по основным отчётным сегментам за 2018 год может быть представлена следующим образом:

	2018 год						Итого
	КБ	МСБ	РБ	Инвестиционная деятельность	Прочее	Элиминация	
Процентные доходы	10.923	20.478	52.214	30.158	9.164	–	122.937
Трансфертные доходы	14.355	10.155	28.357	895	25.848	(79.610)	–
Процентные расходы	(15.325)	(4.536)	(26.193)	(6.139)	(21.350)	–	(73.543)
Трансфертные расходы	(7.979)	(12.869)	(26.615)	(26.412)	(8.069)	81.944	–
Чистый процентный доход	1.974	13.228	27.763	(1.498)	5.593	2.334	49.394
Комиссионные доходы	933	9.573	9.635	65	–	–	20.206
Комиссионные расходы	(18)	(1.987)	(3.668)	(172)	–	–	(5.845)
Чистый доход в результате прекращения признания инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	–	–	875	–	–	875
Чистый доход от первоначального признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	–	–	–	–	802	–	802
Чистый доход/(расход) по операциям с иностранной валютой	1.852	1.745	1.586	601	(4.529)	–	1.255
Доход в результате прекращения признания финансовых обязательств	–	–	–	–	9.160	–	9.160
Прочие доходы	–	35	222	1	4.596	–	4.854
Непроцентные доходы	2.767	9.366	7.775	1.370	10.029	–	31.307
Расходы по кредитным убыткам	959	(288)	(7.341)	(1.957)	3.627	–	(5.000)
Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	–	(426)	–	–	(426)
Общие и административные расходы	(1.941)	(8.201)	(18.213)	(1.817)	(5.689)	–	(35.861)
Прочие расходы	(688)	(585)	(177)	(665)	(3.300)	–	(5.415)
Непроцентные расходы	(1.670)	(9.074)	(25.731)	(4.865)	(5.362)	–	(46.702)
Прочие трансфертные доходы и расходы	(1.360)	(961)	(2.313)	21.069	(14.101)	(2.334)	–
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	1.711	12.559	7.494	16.076	(3.841)	–	33.999
Расходы по корпоративному подоходному налогу	(214)	(1.626)	(970)	(2.081)	–	–	(4.891)
Прибыль за год	1.497	10.933	6.524	13.995	(3.841)	–	29.108

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Учётная классификация и справедливая стоимость**

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

	<i>31 декабря 2019 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/убыток</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	347.242	347.242	347.242	–
Средства в финансовых институтах	–	28.205	28.205	28.205	–
Торговые ценные бумаги	6.452	–	6.452	6.452	–
Кредиты, выданные клиентам	–	785.068	785.068	792.513	7.445
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	458.424	–	458.424	458.424	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	261.042	261.042	291.313	30.271
Прочие финансовые активы	–	26.781	26.781	26.781	–
	464.876	1.448.338	1.913.214	1.950.930	37.716
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.336.949	1.336.949	1.338.691	(1.742)
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	117.806	117.806	112.293	5.513
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	116.741	116.741	116.741	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	229.263	229.263	260.546	(31.283)
Субординированный долг	–	25.951	25.951	26.562	(611)
Прочие финансовые обязательства	–	9.095	9.095	9.048	47
	–	1.835.805	1.835.805	1.863.881	(28.076)
				9.640	

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

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

	<i>31 декабря 2018 года</i>				
	<i>Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</i>	<i>Активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</i>	<i>Общая балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/убыток</i>
Денежные средства и их эквиваленты	–	225.147	225.147	225.147	–
Средства в финансовых институтах	–	19.711	19.711	19.711	–
Торговые ценные бумаги	9.511	–	9.511	9.511	–
Кредиты, выданные клиентам	–	689.645	689.645	684.520	(5.125)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	389.535	–	389.535	389.535	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	180.940	180.940	185.191	4.251
Прочие финансовые активы	–	27.105	27.105	27.105	–
	<u>399.046</u>	<u>1.142.548</u>	<u>1.541.594</u>	<u>1.540.720</u>	<u>(874)</u>
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.075.628	1.075.628	1.075.873	(245)
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	72.128	72.128	73.198	(1.070)
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	56.392	56.392	56.392	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	253.584	253.584	293.238	(39.654)
Субординированный долг	–	22.648	22.648	22.432	216
Прочие финансовые обязательства	–	6.059	6.059	6.059	–
	<u>–</u>	<u>1.486.439</u>	<u>1.486.439</u>	<u>1.527.192</u>	<u>(40.753)</u>
					<u>(41.627)</u>

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

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

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

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

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Учётная классификация и справедливая стоимость (продолжение)**

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и долевого ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как процентные свопы.

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

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости

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

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

- Для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,69% до 13,96% (31 декабря 2018 года: 4,89% до 14,56%).
- Для расчёта предполагаемых будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных физическим лицам, использовалась ставка дисконтирования в диапазоне от 3,76% до 22,85% (31 декабря 2018 года: 3,81% до 23,05%).

Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2: модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражённую в учёте справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Торговые ценные бумаги	15	5.102	–	1.350	6.452
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по СПСД	17	357.675	100.749	–	458.424
		<u>362.777</u>	<u>100.749</u>	<u>1.350</u>	<u>464.876</u>

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В таблице далее приведён анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости, к которым относится оценка справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отражённых в консолидированном отчёте о финансовом положении.

	<i>Прим.</i>	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего</i>
Активы					
Торговые ценные бумаги	15	8.161	–	1.350	9.511
Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	17	231.109	83.216	75.210	389.535
		<u>239.270</u>	<u>83.216</u>	<u>76.560</u>	<u>399.046</u>

В следующей таблице представлена сверка за 2019 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>
На 1 января 2019 года	1.350	75.210
Продажа	–	(76.750)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	1.752
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	–	(212)
На 31 декабря 2019 года	1.350	–

В следующей таблице представлена сверка за 2018 год, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесённых к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости:

	<i>Торговые ценные бумаги</i>	<i>Ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА</i>
На 1 января 2018 года	1.350	–
Приобретение	–	74.263
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	–	735
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, через прочий совокупный доход	–	212
На 31 декабря 2018 года	1.350	75.210

Доходы и расходы по финансовым инструментам Уровня 3, включённые в состав совокупного дохода за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, приведённые в вышеуказанных таблицах, представлены в консолидированном отчёте о совокупном доходе следующим образом:

	<i>2019 год</i>		<i>2018 год</i>	
	<i>Реализованные убытки</i>	<i>Нереализованные убытки</i>	<i>Реализованные прибыли</i>	<i>Нереализованные прибыли</i>
(Расходы)/доходы, признанные в составе прибыли или убытка	(763)	(212)	735	212

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	75.210	Дисконтированные денежные потоки	Вероятность дефолта Уровень убытков	1,20-1,32% (1,31%) 75%

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	<i>31 декабря 2018 года</i>	
	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Влияние возможных альтернативных допущений</i>
Финансовые активы		
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	75.210	317

Доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами признаны в составе прибыли или убытка консолидированного отчёта о совокупном доходе по строке «Чистый убыток по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего справедливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	347.242	–	347.242	347.242
Средства в финансовых институтах	–	28.205	–	28.205	28.205
Кредиты, выданные клиентам	–	–	792.513	792.513	785.068
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	23.105	268.208	–	291.313	261.042
Прочие финансовые активы	–	26.781	–	26.781	26.781
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.338.691	–	1.338.691	1.336.949
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	112.293	–	112.293	117.806
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	116.741	–	116.741	116.741
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	260.546	–	260.546	229.263
Субординированный долг	–	26.562	–	26.562	25.951
Прочие финансовые обязательства	–	9.048	–	9.048	9.095

(в миллионах тенге)

34. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия оценок справедливой стоимости (продолжение)**

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

	<i>Уровень 1</i>	<i>Уровень 2</i>	<i>Уровень 3</i>	<i>Всего спра- ведливой стоимости</i>	<i>Всего балансовой стоимости</i>
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	–	225.147	–	225.147	225.147
Средства в финансовых институтах	–	19.711	–	19.711	19.711
Кредиты, выданные клиентам	–	–	684.520	684.520	689.645
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	16.179	169.012	–	185.191	180.940
Прочие финансовые активы	–	27.105	–	27.105	27.105
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	–	1.075.873	–	1.075.873	1.075.628
Средства банков и прочих финансовых институтов	–	73.198	–	73.198	72.128
Кредиторская задолженность по договорам «репо»	–	56.392	–	56.392	56.392
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	293.238	–	293.238	253.584
Субординированный долг	–	22.432	–	22.432	22.648
Прочие финансовые обязательства	–	6.059	–	6.059	6.059

35. События после отчётной даты

27 декабря 2019 года Банк заключил кредитные договоры с Европейским Банком Реконструкции и Развития в рамках программы финансирования микро, малого и среднего бизнеса в Республике Казахстан, а также программы «Женщины в бизнесе» на общую сумму 22.589 миллионов тенге, которые были получены Банком 25 февраля 2020 года. Кредиты выражены в тенге и имеют срок погашения в 2023 году.

14 февраля 2020 года Банк разместил долговые ценные бумаги на общую сумму 3.400.000 долларов США (эквивалент в тенге – 1.280 миллионов тенге), выпущенные 5 августа 2019 года в рамках выпуска частных облигаций общей номинальной стоимостью 100.000.000 долларов США с листингом на бирже Astana International Exchange.

В феврале 2020 года Банк заключил соглашения с АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках программы рефинансирования ипотечных жилищных займов, утверждённой НБРК, в соответствии с которыми сроки размещения полученных депозитов были пролонгированы до 30 лет. Возврат депозитов будет осуществлён в конце срока.

Акционерное общество «ForteBank»

Балансовая стоимость одной акции на 1 января 2020 года на основе консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся на 1 января 2020 года

1. Расчет балансовой стоимости одной акции

Данный расчет балансовой стоимости одной акции произведен согласно Листинговых правил (Приложение 5.7 к Листинговым правилам), утвержденных решением Совета директоров АО "Казахстанская фондовая биржа" (протокол от 27 апреля 2017 года № 15).

В настоящем Приложении для целей расчета балансовой стоимости:

- 1) привилегированные акции условно подразделяются на две группы:
 - привилегированные акции первой группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в собственном капитале;
 - привилегированные акции второй группы – привилегированные акции, которые в соответствии с учетной политикой их эмитента учитываются в его финансовой отчетности в обязательствах;
- 2) количество простых или привилегированных акций – количество размещенных акций (выпущенных и находящихся в обращении) на дату расчета. В расчете не участвуют выкупленные эмитентом акции.

За дату расчета принимается последний день периода, за который составлен отчет о финансовом положении эмитента акций.

Балансовая стоимость одной акции, рассчитанная в соответствии с настоящим Приложением на дату составления отчета о финансовом положении эмитента акций, отражается в указанном отчете.

Балансовая стоимость одной простой акции рассчитывается по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}, \text{ где}$$

BV_{CS} – (book value per common share) балансовая стоимость одной простой акции на дату расчета;

NAV – (net asset value) чистые активы для простых акций на дату расчета;

NO_{CS} – (number of outstanding common shares) количество простых акций на дату расчета.

Чистые активы для простых акций рассчитываются по формуле:

$$NAV = (TA - LA) - TL - PS, \text{ где}$$

TA – (total assets) активы эмитента акций в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

LA – (intangible assets) нематериальные активы в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

TL – (total liabilities) обязательства в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета;

PS – (preferred stock) сальдо счета "уставный капитал, привилегированные акции" в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS1} = (EPC + DC_{PS1}) / NO_{PS1}, \text{ где}$$

BV_{PS1} – (book value per preferred share of the first group) балансовая стоимость одной привилегированной акции первой группы на дату расчета;

NO_{PS1} – (number of outstanding preferred shares of the first group) количество привилегированных акций первой группы на дату расчета;

EPC – (equity with prior claims) капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы на дату расчета;

DC_{PS1} – (debt component of preferred shares) долговая составляющая привилегированных акций первой группы, учитываемая в обязательствах.

(В миллионах тенге)

Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций первой группы, рассчитывается по формуле:

$$EPC = TD_{PS1} + PS, \text{ где:}$$

TD_{PS1} – (total dividends) сумма начисленных, но не выплаченных дивидендов по привилегированным акциям первой группы (сальдо счета "расчеты с акционерами (дивиденды)") на дату расчета. В расчете не учитываются дивиденды по привилегированным акциям первой группы, которые не выплачены по причине отсутствия у эмитента данных акций актуальных сведений и реквизитов их держателей.

Балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы рассчитывается по формуле:

$$BV_{PS2} = L_{PS} / NO_{PS2}, \text{ где}$$

BV_{PS2} – (book value per preferred share of the second group) балансовая стоимость одной привилегированной акции второй группы на дату расчета;

NO_{PS2} – (number of outstanding preferred shares of the second group) количество привилегированных акций второй группы на дату расчета;

L_{PS} – (liabilities) сальдо счета по привилегированным акциям, учитываемым как обязательство, в отчете о финансовом положении эмитента акций на дату расчета".

Балансовая стоимость одной простой акции на 1 января 2020 года рассчитана по формуле:

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS}$$

$$NAV = (TA - IA) - TL - PS = (2.069.970 - 9.839) - 1.841.018 = 219.113 \text{ млн. тенге}$$

$$BV_{CS} = NAV / NO_{CS} = 219.113 \text{ млн. тенге} / 89.493.581.272 = 2,45 \text{ тенге}$$



Г. Андроникашвили
Председатель Правления

С. Левик
Главный бухгалтер-Директор