



АО «АТФБанк»

Пояснительная записка к
неаудированной консолидированной
финансовой отчетности за год,
закончившийся
31 декабря 2019 года

1 Введение

(a) Организационная структура и деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «АТФБанк» (далее - «Банк») и его дочерних организаций (далее совместно именуемых «Группа»).

Банк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество в октябре 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг, выданную Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 3 февраля 2020 года.

Банк и его дочерние организации предоставляют розничные и корпоративные банковские услуги в Казахстане и Кыргызстане, а также услуги инкассации и осуществляют производство и реализацию пива в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги корпоративным и розничным клиентам.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, А25D5F7 г. Алматы, проспект Аль-Фараби, 36.

Банк является членом системы обязательного страхования вкладов, которая действует в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» от 7 июля 2006 года, регулирование деятельности системы осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан (далее, «НБРК»).

Банк внесен в первичный листинг Казахстанской фондовой биржи («KASE»), а некоторые его долговые ценные бумаги включены в листинг на Лондонской фондовой бирже. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел 18 филиалов в Казахстане (на 31 декабря 2018 года: 18 филиалов).

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ТОО «Төбет Group»	Казахстан	Услуги инкассации	100.0	100.0
ОАО «Оптим Банк»	Кыргызстан	Банковская деятельность	97.1	97.1
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0
ТОО «АТФ Проект»	Казахстан	Управление сомнительными и безнадежными активами	100.0	100.0

1 Введение, продолжение

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2019 года следующие акционеры владели находящимися в обращении обыкновенными акциями:

Акционеры	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
	%	%
ТОО «KNG Finance»	99.78	99.78
Прочие акционеры	0.22	0.22
	100.00	100.00

(в) Условия осуществления хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Деятельность Группы преимущественно осуществляется в Казахстане. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Кроме того, в течение первых месяцев 2020 года наблюдаются значительные потрясения на внешних рынках, вызванные вспышкой коронавируса, резким снижением цен на нефть и индексов фондового рынка, а также обесценением Казахстанского тенге. Эти изменения еще более повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

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

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Применяемые стандарты

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

(б) Принципы оценки финансовых показателей

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые отражаются по справедливой стоимости.

(в) Функциональная валюта и валюта представления данных финансовой отчетности

Функциональной валютой Банка и его дочерних организаций ТОО «Төбет Group», ТОО «АТФ Проект» и ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» является казахстанский тенге, который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Группой операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность. Функциональной валютой дочернего банка ОАО «Оптим Банк» является киргизский сом. Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Все числовые показатели, представленные в тенге, округлены до ближайшей тысячи, если не указано иное.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

(г) Использование оценок и суждений

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной 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. Изменения в расчетных бухгалтерских оценках признаются в том периоде, в котором оценки были пересмотрены, а также в каждом будущем периоде, в котором изменение той или иной оценки окажет влияние на данные финансовой отчетности.

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

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы – Примечание 3(д)(i).
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков, – Примечание 3(и)(ii).
- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ожидаемых кредитных убытков, в том числе включение прогнозной информации, – Примечание 3(и)(ii) и 17.
- оценка справедливой стоимости при первоначальном признании долгосрочных вкладов от АО «Казахстанский фонд устойчивости» – Примечание 22.
- признание отложенного налогового актива по переносимым налоговым убыткам – Примечание 12.
- признание комиссионного дохода от агентских услуг – Примечание 3(р).
- оценки справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 33.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

Представление нижеприведенных статей в данной консолидированной финансовой отчетности было изменено следующим образом:

тыс. тенге	Представлено в отчетности за предыдущий период	Влияние реклассификации	Пересчитано
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года			
Прочие операционные доходы	1,444,661	(1,444,661)	-
Прочие доходы	-	4,412,369	4,412,369
Прочие расходы	-	(2,967,708)	(2,967,708)

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

Сравнительные данные были реклассифицированы в целях соответствия изменениям в представлении консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Группа приняла следующие стандарты с датой первоначального применения 1 января 2019 года:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет руководство в отношении аренды, в том числе 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».

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении договоров аренды, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Группа начала отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

Определение наличия в соглашении признаков аренды

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа могла по собственному усмотрению решить:

- применить ли ко всем своим договорам определение аренды, установленное МСФО (IFRS) 16; или
- воспользоваться упрощением практического характера и не анализировать повторно, являются ли существующие договоры в целом договорами аренды или содержат ли они отдельные компоненты аренды.

Группа применила указанное упрощение практического характера. Таким образом, Группа применила МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и определенным как договоры аренды в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и IFRIC 4.

Переход на новый стандарт

Группа осуществила переход на МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Следовательно, суммарный эффект первоначального применения МСФО (IFRS) 16 в размере 4,616,815 тысяч тенге был отражен в консолидированном отчете о финансовом положении в качестве активов в форме права пользования и обязательств по аренде. Кроме того, на момент перехода на МСФО (IFRS) 16 в активы в форме права пользования были включены авансовые платежи и обеспечительные взносы по аренде в размере 44,442 тысячи тенге, ранее учитывавшиеся в составе прочих активов.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

Группа 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 опцион на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость.

Характер влияния применения МСФО (IFRS) 16

До применения МСФО (IFRS) 16 Группа классифицировала каждый договор аренды (по которому она являлась арендатором) на дату начала арендных отношений как операционную аренду, стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе прочих активов.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Группа начала использовать 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 классифицированная как операционная аренда

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

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

- использовала одну ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- положила на свой 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.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

Основные положения новой учетной политики

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

Активы в форме права пользования

Группа признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость 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 признает обязательства по аренде, которые оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Группа исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Группой опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Группа применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды, то есть к договорам, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опцион на покупку. Группа также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности, продолжение

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. Группа применяет суждение, чтобы определить наличие достаточной уверенности в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом она учитывает все уместные факторы, которые приводят к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Группа повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Группе и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

3 Основные положения учетной политики

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Группой последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(а) Принципы консолидации

(i) Объединение бизнеса

Сделки по объединению бизнеса отражаются по методу приобретения по состоянию на дату совершения соответствующего приобретения, которая также является датой передачи Группе контроля.

Величина гудвила рассчитывается Группой на дату приобретения как справедливая стоимость переданного возмещения (включая справедливую стоимость ранее принадлежащей доли в капитале приобретаемого предприятия, в случае если объединение бизнеса достигается поэтапно) и признанная сумма любой неконтролирующей доли в приобретаемом предприятии за вычетом чистой признанной стоимости (обычно, справедливой стоимости) приобретенных идентифицируемых активов и принятых обязательств.

Если эта разница выражается отрицательной величиной, прибыль от выгодной покупки незамедлительно признается в составе прибыли или убытка за период.

Переданное возмещение не включает суммы, относящиеся к урегулированию изначально существующих взаимоотношений. Подобные суммы, как правило, отражаются в составе прибыли или убытка.

Любое условное возмещение, подлежащее выплате, оценивается по справедливой стоимости на дату приобретения. Если условное возмещение классифицируется в состав капитала, впоследствии оно не переоценивается, и расчеты отражаются в составе капитала. В противном случае последующие изменения справедливой стоимости условного возмещения отражаются в составе прибыли или убытка.

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

Понесенные Группой в результате операции по объединению бизнеса затраты по сделкам, отличные от затрат, связанных с выпуском долговых или долевых ценных бумаг, относятся на расходы по мере их возникновения.

(ii) *Дочерние предприятия*

Дочерними предприятиями являются объекты инвестиций, которые находятся под контролем Группы. Группа контролирует объект инвестиций, если она подвержена риску, связанному с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет права на получение такого дохода, а также имеет способность оказывать влияние на величину указанного дохода посредством использования своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа консолидирует финансовую отчетность объектов инвестиций, которые она контролирует по существу, включая случаи, когда защитные права, вытекающие из залога по операциям кредитования становятся существенными. Финансовая отчетность дочерних предприятий включается в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты фактического установления указанного контроля и до даты фактического прекращения контроля.

(iii) *Структурированные предприятия*

Структурированными являются предприятия, созданные таким образом, что их деятельность не управляется посредством пакета голосующих акций. В рамках определения того, имеет ли Группа полномочия в отношении подобных объектов инвестиций, в которых она имеет доли участия, рассматриваются такие факторы, как цель создания и структура предприятия, практическая способность Группы направлять значимую деятельность объекта инвестиций, сущность взаимоотношений с объектом инвестиций и уровень риска, связанного с переменным доходом от участия в объекте инвестиций.

(iv) *Утрата контроля*

При утрате контроля над дочерним предприятием Группа прекращает признание его активов и обязательств, а также относящихся к нему неконтролирующих долей участия и других составляющих его собственного капитала. Любая положительная или отрицательная разница, возникшая в результате утраты контроля, признается в составе прибыли или убытка за период. Если Группа сохраняет за собой часть инвестиции в бывшее дочернее предприятие, такая доля участия оценивается по справедливой стоимости на дату утраты контроля. В дальнейшем эта доля учитывается как инвестиция в ассоциированное предприятие (с использованием метода учета по долевого участию) или как финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в зависимости от того, в какой степени Группа продолжает влиять на указанное предприятие.

(v) *Приобретения и продажи долей неконтролирующих акционеров*

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

(vi) *Операции, исключаемые в процессе консолидации*

Операции между участниками Группы, остатки задолженности по таким операциям, а также нереализованные прибыли, возникающие в процессе совершения указанных операций, исключаются в процессе составления консолидированной финансовой отчетности. Нереализованные убытки исключаются из консолидированной финансовой отчетности таким же образом, что и прибыли, исключая случаи появления признаков обесценения.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(б) Доля неконтролирующих акционеров

Доли неконтролирующих акционеров представляют собой капитал в дочернем предприятии, не причитающийся, прямо или опосредованно, Банку.

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

(в) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующие функциональные валюты предприятий, входящих в состав Группы, по валютным курсам, действовавшим на даты совершения операций. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату. Прибыль или убыток от операций с монетарными активами и обязательствами, выраженными в иностранной валюте, представляет собой разницу между амортизированной стоимостью в функциональной валюте по состоянию на начало периода, скорректированной на величину начисленного по эффективной ставке вознаграждения и выплат в течение периода, и амортизированной стоимостью в иностранной валюте, переведенной в функциональную валюту по валютному курсу по состоянию на конец отчетного периода. Немонетарные активы и обязательства в иностранной валюте, отраженные по справедливой стоимости, пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения их справедливой стоимости.

Немонетарные статьи, которые оцениваются исходя из первоначальной стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу на дату совершения соответствующей операции. Курсовые разницы, возникающие в результате перевода в иностранную валюту, отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением долевых финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым курсовая разница не признается.

Иностраннные подразделения

Активы и обязательства иностранных подразделений, включая гудвил и суммы корректировок до справедливой стоимости при приобретении, пересчитываются в тенге по соответствующим обменным курсам на отчетную дату. Доходы и расходы зарубежных предприятий пересчитываются в тенге по среднегодовым курсам.

Курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода и отражаются как часть собственного капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете операций в иностранной валюте. Вместе с тем, если зарубежное предприятие не является 100%-ным дочерним предприятием Группы, часть этих курсовых разниц относится в соответствующей пропорции на неконтролирующую долю участия.

В случае, когда Группа не ожидает и не планирует в ближайшем будущем осуществить расчеты по монетарной статье, подлежащей получению от иностранного подразделения или выплате иностранному подразделению, положительные и отрицательные курсовые разницы, возникающие в отношении такой статьи, формируют часть чистой инвестиции в иностранное подразделение; соответственно, они признаются в составе прочего совокупного дохода и представляются как часть капитала по статье резерва накопленных курсовых разниц при пересчете из других валют.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(г) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки (счета типа «Ностро») в НБРК, Национальном Банке Кыргызской Республики и других банках, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(д) Финансовые инструменты

(i) Классификация

Финансовые инструменты

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» финансовые активы классифицируются на следующие категории в зависимости от бизнес-модели, используемой Группой для управления своими финансовыми активами с целью генерирования денежных потоков:

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков и/или для продажи», которые соответствуют критерию SPPI («solely payments of principal and interest»). Данная бизнес-модель предполагает, что цель достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи актива. В рамках данной модели уровень продаж обычно выше (по частоте и объёму сделок с активами), чем в рамках бизнес-модели «удерживать для получения договорных денежных потоков»;

Финансовые инструменты, учитываемые по амортизированной стоимости в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков». Цель, преследуемая в рамках данной бизнес-модели:

- удерживать активы в целях получения предусмотренных договором потоков денежных средств;
- продажи второстепенны относительно цели данной модели;
- уровень продаж в рамках данной модели, как правило, самый низкий по сравнению с другими бизнес-моделями (по частоте и объёму сделок с активами).

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в рамках бизнес-модели «Управление активами на основе справедливой стоимости и максимизация потоков денежных средств посредством продажи активов», которые не соответствуют критерию SPPI.

В рамках данной бизнес-модели не преследуется цель «удерживать для получения», как не преследуется и цель «удерживать для получения и/или продажи». Получение потоков денежных средств, предусмотренных договором, второстепенно относительно цели данной модели.

Для определения бизнес-модели для конкретных финансовых активов Группа анализирует следующую информацию:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и каким образом данная информация сообщается ключевому управленческому персоналу;
- риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

- каким образом вознаграждается топ-менеджмент Банка, например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости управляемых ими активов или от полученных ими от потоков денежных средств, предусмотренных договором;
- частота, объем и сроки продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. При этом информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно от других данных, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигаются заявленные Банком цели управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств. При этом анализируется информация о прошлых продажах, причины этих продаж и условия, существовавшие на тот момент времени по сравнению с текущими условиями.

Группа определяет категорию, к которой следует отнести финансовый инструмент, в момент его первоначального признания.

Группа может, при первоначальном признании, по собственному усмотрению определить финансовый актив, который отвечает критериям для оценки по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или в значительной степени уменьшить учетное несоответствие, которое иначе существовало бы.

Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие положительную справедливую стоимость, а также купленные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как активы. Все производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли, имеющие отрицательную справедливую стоимость, а также выпущенные опционные контракты отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обязательства.

Группа реклассифицирует финансовые активы только в том случае, если она изменила бизнес-модель, используемую для управления данными финансовыми активами. Реклассификация применяется перспективно с даты реклассификации.

Группа классифицирует свои финансовые активы следующим образом:

- *кредиты и дебиторская задолженность* классифицируются как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, поскольку управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *остатки на корреспондентских счетах, межбанковские кредиты и депозиты, операции РЕПО* классифицируются, как активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, так как управляются в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые соответствуют критерию SPPI;
- *долговые ценные бумаги* могут классифицироваться в любую из трех классификационных категорий в зависимости от выбранной бизнес-модели и соответствия критерию SPPI;
- *долевые ценные бумаги*, как правило, будут классифицироваться в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период, кроме случаев, когда Группа по своему усмотрению решит классифицировать определенные долевые ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- *производные финансовые инструменты* классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости с отражением ее изменений в составе прибыли или убытка за период.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

Все финансовые обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением следующих инструментов:

- финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (МСФО (IFRS) 9 предусматривает возможность на усмотрение Группы классифицировать финансовое обязательство, при его первоначальном признании, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без права последующей реклассификации);
- финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или, когда применяется подход продолжающегося участия в активе;
- договоров финансовой гарантии;
- принятых на себя обязательств предоставить заем по ставке процента ниже рыночной;
- условного возмещения, признанного приобретателем в сделке по объединению бизнеса.

(ii) Признание

Финансовые активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении, когда Группа вступает в договорные отношения, предметом которых являются указанные финансовые инструменты. Все случаи стандартного приобретения финансовых активов отражаются на дату осуществления расчетов.

(iii) Оценка стоимости

Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, затраты по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства. После первоначального признания финансовые активы, включая производные финансовые инструменты, являющиеся активами, оцениваются по их справедливой стоимости без вычета каких-либо затрат по сделкам, которые могли быть понесены в результате продажи или иного выбытия, за исключением:

- кредитов и дебиторской задолженности, которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- инвестиций в рамках бизнес-модели «Удержание для получения договорных денежных потоков», которые оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Все финансовые обязательства, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, и финансовых обязательств, возникающих, когда перевод финансового актива, отраженного по справедливой стоимости, не отвечает критериям прекращения признания, оцениваются по амортизированной стоимости.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(iv) Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

Амортизированная стоимость финансового актива или обязательства представляет собой величину, по которой такой финансовый актив или обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной ставки процента, а также за вычетом убытка от обесценения. Величина премий и дисконтов, а также суммы затрат по сделкам, включаются в балансовую стоимость соответствующего инструмента и амортизируются исходя из эффективной ставки вознаграждения данного инструмента.

Валовая балансовая стоимость финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, – это амортизированная стоимость финансового актива до корректировки на величину оценочного резерва под убытки.

Финансовые активы или обязательства, полученные/выданные по ставкам, отличным от рыночных, признаются на момент получения/выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие суммы платежей по процентам и основной сумме (основным суммам) задолженности, дисконтированные по рыночным процентным ставкам по аналогичным инструментам. Возникающая разница отражается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от получения/выдачи финансовых инструментов по ставкам, отличным от рыночных. Впоследствии балансовая стоимость таких активов или обязательств корректируется на сумму амортизации прибыли/убытка на момент получения/выдачи, и соответствующие доходы/расходы отражаются в составе процентного дохода/расхода в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

(v) Принцип оценки по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Группы есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Насколько это возможно, Группа оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке Группа использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Группа определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

Если актив или обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости, имеют цену спроса и цену предложения, активы и длинные позиции оцениваются на основании цены спроса, обязательства и короткие позиции оцениваются на основании цены предложения.

Портфели финансовых активов и финансовых обязательств, подверженные рыночному и кредитному риску и которые управляются Группой на основе чистой величины подверженности либо рыночному, либо кредитному риску, оцениваются на основе суммы, которая будет получена при продаже чистой длинной позиции (или уплачена при передаче чистой короткой позиции) для определенной величины риска. Корректировки на уровне портфеля в целом распределяются между отдельными активами и обязательствами с учетом рисков каждого отдельного инструмента в портфеле.

Группа признает переводы между уровнями в иерархии справедливой стоимости на конец отчетного периода, в течение которого были осуществлены изменения.

(vi) Прибыли и убытки, возникающие при последующей оценке

Прибыли или убытки, возникающие при изменении справедливой стоимости финансового актива или обязательства, отражаются следующим образом:

- прибыль или убыток по финансовому инструменту, классифицированному в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, отражается в составе прибыли или убытка;
- прибыль или убыток по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается как прочий совокупный доход в составе капитала (за исключением убытков от обесценения и прибылей или убытков от перевода остатков в иностранной валюте по долговым финансовым инструментам, имеющимся в наличии для продажи) до момента прекращения признания актива, когда накопленные прибыли или убытки, ранее отражавшиеся в составе капитала, переносятся в состав прибыли или убытка. Процентные доходы по финансовому активу, учитываемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются в момент возникновения в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

По финансовым активам и обязательствам, отраженным по амортизированной стоимости, прибыль или убыток отражается в составе прибыли или убытка в случае прекращения признания или обесценения финансового актива или обязательства, а также в процессе начисления соответствующей амортизации.

(vii) Прекращение признания

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

Группа заключает сделки, по условиям которых передает активы, учитываемые в консолидированном отчете о финансовом положении, но при этом сохраняет за собой все или часть рисков и выгод, вытекающих из права собственности на переданные активы. При сохранении всех или практически всех рисков и выгод Группа не прекращает признавать переданные активы.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

При совершении сделок, в которых Группа не сохраняет за собой и не передает практически все риски и выгоды, вытекающие из права собственности на финансовый актив, данный актив списывается с баланса, если Группа теряет над ним контроль.

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

Если Группа приобретает собственное долговое обязательство, оно исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и возмещением уплаченным включается в состав прибыли или убытка от досрочного погашения долгового обязательства.

Группа списывает активы, которые признаны безнадежными к взысканию.

(viii) Сделки «РЕПО» и «обратного РЕПО»

Ценные бумаги, проданные в рамках соглашений о продаже с обязательством обратного выкупа (далее, «сделки «РЕПО»»), отражаются как операции по привлечению финансирования, обеспеченного залогом ценных бумаг, при этом ценные бумаги продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении, а обязательства перед контрагентами, включенные в состав кредиторской задолженности по сделкам «РЕПО», отражаются в составе счетов и депозитов банков или текущих счетов и депозитов клиентов в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратного выкупа представляет собой процентный расход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Ценные бумаги, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи (далее, «сделки «обратного РЕПО»»), включенные в состав дебиторской задолженности по сделкам «обратного РЕПО», отражаются в составе кредитов и предоплат, выданных банкам, или кредитов, выданных клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи представляет собой процентный доход и отражается в составе прибыли или убытка за период действия сделки «РЕПО» с использованием метода эффективной ставки вознаграждения.

Если активы, приобретенные в рамках соглашений о покупке с обязательством обратной продажи, продаются третьим сторонам, обязательство вернуть ценные бумаги отражается как обязательство, предназначенное для торговли, и оценивается по справедливой стоимости.

(ix) Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты включают в себя сделки «своп», форвардные контракты и фьючерсные сделки, сделки «spot» и опционы на процентные ставки, иностранную валюту, драгоценные металлы и ценные бумаги, а также любые комбинации ранее перечисленных инструментов.

Производные инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Все производные инструменты отражаются как активы, если их справедливая стоимость является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов незамедлительно отражаются в составе прибыли или убытка.

Несмотря на то, что Группа осуществляет торговые операции с производными финансовыми инструментами в целях хеджирования рисков, указанные операции не отвечают критериям для применения правил учета операций хеджирования.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(х) *Взаимозачет активов и обязательств*

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридические основания и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

(е) **Основные средства**

(i) *Собственные активы*

Объекты основных средств отражаются по себестоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и убытков от обесценения.

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

(ii) *Амортизация*

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

- Здания	25 лет;
- Компьютерное оборудование	5 лет;
- Транспортные средства	7 лет;
- Офисная мебель и принадлежности	8 лет.

(ж) **Нематериальные активы**

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

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация по нематериальным активам начисляется по методу равномерного начисления износа в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Сроки полезного использования нематериальных активов варьируются от 2 до 10 лет.

(з) **Изъятые активы**

Изъятые активы учитываются по наименьшей из двух величин: фактической себестоимости или чистой стоимости возможной продажи.

Чистая стоимость возможной продажи – это предполагаемая цена продажи в обычных условиях делового оборота за вычетом расчетных затрат на завершение работ и реализацию.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(и) Обесценение

Обесценение финансовых активов

(i) Обесценение

Группа признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым инструментам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- дебиторская задолженность по документарным расчетам и гарантиям;
- выпущенные договоры финансовой гарантии, условные обязательства по непокрытым аккредитивам, выпущенным или подтвержденным гарантиям;
- выпущенные обязательства по предоставлению кредитов.

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

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

Группа считает, что:

- долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество»;
- финансовый актив имеет низкий кредитный риск, если кредитная сделка заключена с контрагентом, имеющим рейтинг кредитоспособности, превышающий либо равный BBB- по международной шкале от агентства S&P, либо аналогичные рейтинги от агентств Moody's и Fitch или кредитная сделка, заключена с компанией, принадлежащей Правительству Республики Казахстан.

12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

(ii) Значительное увеличения кредитного риска

Для оценки значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Группа собирает и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает в себя анализ качественной и количественной информации, включая исторический опыт и прогнозы динамики макроэкономических показателей. Оценка проводится с целью выявить наличие значительного повышения кредитного риска для финансовых активов, через сопоставление вероятности дефолта на оставшийся договорной срок действия актива с вероятностью дефолта на момент его признания.

Группа использует следующие критерии для определения факта значительного повышения кредитного риска:

- снижение внутреннего кредитного рейтинга с момент первоначального признания;
- возникновение других ранних признаков снижения кредитоспособности контрагента.
- просрочка по выплате договорных платежей свыше 30 дней;

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(iii) Кредитно-обесцененные финансовые активы

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

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

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;
- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;
- реструктуризация Банком кредита в связи с финансовыми затруднениями заемщика;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений, делистинг ценной бумаги.

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

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиций в государственные облигации, должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- понижение долгосрочного суверенного рейтинга облигаций ниже уровня «В» международного рейтингового агентства Standard&Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств;
- внутренние экономические причины (военные действия на территории государства, глобальные природные и/или техногенные катастрофы, оказывающие значительное влияние на экономику государства, недемократический захват власти и отказ от обслуживания государственных обязательств и прочие подобные события, оказывающие значительное влияние на экономику государства);
- решение о проведении реструктуризации обязательств по приобретению облигаций.

Кредитные рейтинги

Группа присваивает и периодически пересматривает внутренние кредитные рейтинги для заемщиков корпоративного бизнеса и крупных заемщиков МСБ на основе анализа качественной и количественной информации. Анализ включает в себя оценку финансовых показателей, качества управления, рыночные условия контрагента и другие показатели, полученные в результате экономической экспертизы.

Ухудшение кредитного рейтинга сопровождается ростом оценочной вероятности дефолта, используемой для расчета резервов по всем обязательствам контрагента перед Группой.

Увеличение вероятности дефолта при снижении внутреннего кредитного рейтинга происходит по экспоненте. С каждой ступенью ухудшения кредитного рейтинга увеличивается прирост вероятности дефолта в абсолютном выражении.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

Значительное увеличение кредитного риска фиксируется при ухудшении внутреннего кредитного рейтинга контрагента на две и более ступени с момента первоначального признания финансового актива, а также при ухудшении кредитного рейтинга ниже определенного порогового значения. Также определенное пороговое значение кредитного рейтинга служит признаком обесценения финансового актива.

Для крупных контрагентов, включая финансовые институты проводится анализ международных кредитных рейтингов от рейтингового агентства Standard & Poor's или рейтинг аналогичного уровня от Fitch Ratings, Moody's Investors Service.

Другие признаки изменений кредитного риска

Помимо результатов анализа изменений кредитных рейтингов и просрочки платежей, в качестве признаков значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания используются другие признаки, свидетельствующие об ухудшении кредитоспособности контрагента, такие как изменения обычного объема движения денежных средств по расчетным счетам, наличие просрочек по обязательствам перед другими кредиторами, реструктуризация обязательств по причине ухудшения финансового состояния и другие.

Групповой расчет вероятности дефолта

Для контрагентов без внутреннего кредитного рейтинга из портфеля розничного бизнеса, МСБ и корпоративного портфелей прогноз вероятности дефолта производится на базе анализа просрочки по группам однородных активов со схожими характеристиками кредитного риска. Анализ проводится на основе метода «цепей Маркова», предусматривающего расчет вероятности просрочки через произведение матриц изменения уровней просрочки выбранного сегмента однородных финансовых активов.

При расчете вероятности дефолта для сроков свыше двенадцати месяцев полученная матрица миграций на основе «цепей Маркова» возводится в степень, соответствующую количеству лет при расчете ожидаемых кредитных убытков.

Признаки сегментации по группам однородных активов включают в себя: направление бизнеса (корпоративный бизнес, МСБ, розница- ипотека и потребительское кредитование, включая автокредитование), валюта выдачи (казахстанский тенге и прочие валюты) для многолетних профилей PD, и др.

Групповой расчет уровня потерь при дефолте LGD

Расчет уровня потерь при дефолте (LGD) осуществляется на основе оценочных коэффициентов уровня клиентского погашения и эффективности реализации залога.

При расчете коэффициенты уровня клиентского погашения рассматриваются сценарий выздоровления (уровень возмещения равен 100%) и невыздоровления (расчетный уровень возмещения). Расчетный уровень возмещения рассчитываются на групповом уровне в разрезе сегментов кредитного портфеля на основании исторических данных по динамике балансовой задолженности и/или фактической информации о полученных платежах. Величины возмещения дисконтируются к дате дефолта с помощью эффективной процентной ставки.

В качестве оценки эффективности реализации залога используются коэффициенты ликвидности залога, установленные в Банке. Коэффициенты применяются на контрактном уровне к размеру залога по сделке с учетом корректировки на вероятность сценария невыздоровления, при котором осуществляется реализация залога.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

Групповой расчет коэффициентов величины, подверженной риску дефолта (EAD) и конверсионный коэффициент условных (внебалансовых) обязательств кредитного характера

Расчет коэффициентов величины, подверженной риску дефолта, (EAD) осуществляется одним из двух способов:

- ▶ На групповом уровне в разрезе сегмента на основе динамики погашения задолженности по клиентам, по которым не был зафиксирован дефолт. Коэффициент рассчитывается как доля задолженности спустя рассматриваемый интервал времени от отчетной даты к задолженности на отчетную дату. При расчете учитывается возможность досрочного погашения клиентом задолженности.
- ▶ На индивидуальном уровне на основе информации по плану погашения.

Расчет конверсионного коэффициента условных (внебалансовых) обязательств кредитного характера был осуществлен на основе исторических данных по соответствующим активам и отражает долю условных обязательств кредитного характера, которая будут сконвертирована и включена в размер кредитного требования на момент дефолта заемщика.

Просрочка платежей

Длительность просрочки договорных платежей является регулярно отслеживаемым триггером, изменяющим Этапы обесценения финансовых активов. Для всех финансовых активов кредитного портфеля просрочка свыше 30 дней ведет к переводу с Этапа 1 в Этап 2.

Признаком обесценения финансовых активов кредитного портфеля с их отнесением к Этапу 3, выступает просрочка: для индивидуально-существенных активов – свыше 60 дней, для остальных – свыше 90 дней.

На основе анализа исторической статистики, Группа регулярно пересматривает значения вероятности дефолта для 1 и 2 Этапам.

Включение прогнозной информации

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков. Группа рассматривает три экономических сценария: базовый сценарий, вероятность реализации которого составляет 50%, и два менее вероятных сценария – оптимистичный и пессимистичный, – вероятность реализации каждого из которых составляет 25%. Внешняя информация по макроэкономическим показателям, принимаемая в расчет, включает экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования стран, в которых Группа осуществляет свою деятельность (Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство Национальной экономики Республики Казахстан, информация доступная в открытых официальных источниках, а также информация о котирующихся активах).

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. В качестве предпосылки, лежащей в основе моделирования, было использовано предположение о схожем влиянии макроэкономических факторов на заемщиков, относящихся к одному сегменту портфеля, но имеющим различные рейтинги (для розничных клиентов – группы просрочки).

3 Основные положения учетной политики, продолжение

В ходе регрессионного анализа были обнаружены основные макроэкономические факторы, влияющие на средние уровни дефолтов по различным сегментам кредитного портфеля Группы. В результате анализа была построена регрессионная модель, прогнозирующая средний уровень дефолтов по кредитному портфелю в зависимости от прогноза макроэкономических показателей. Модель показала адекватные результаты при статистическом тестировании и кросс-валидации. Для корректировки компонентов кредитного риска на прогнозную макроэкономическую информацию и результаты моделирования использовалась калибровка на основе формулы условной вероятности Байеса.

Прогнозируемые соотношения между ключевым показателем и событиями дефолта и уровнями убытков по различным портфелям финансовых активов были разработаны на основе анализа данных за прошлые периоды за период последних 6 лет.

Результаты регрессионного анализа могут быть ограничены в части учета существенных изменений поведения заемщиков ввиду некоторых институциональных изменений, а также количественной оценки изменений регуляторной политики Национального Банка Республики Казахстан и кредитной политики Группы. Тем не менее, кросс-валидация построенных моделей продемонстрировала удовлетворительное качество результатов, что может свидетельствовать об устойчивости модели к вышеперечисленным факторам.

(iv) Признание убытков от обесценения

Все убытки от обесценения кредитов и дебиторской задолженности (включая восстановление убытков от обесценения или прибыли от обесценения) отражаются в составе прибыли или убытка.

Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не признается в отчете о финансовом положении, поскольку балансовая стоимость этих активов является их справедливой стоимостью. Однако величина оценочного резерва под убытки раскрывается и признается в составе резерва изменений справедливой стоимости.

(v) Списания

Кредиты и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. Однако в отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(к) Резервы

Резерв отражается в консолидированном отчете о финансовом положении в том случае, если по результатам прошлых событий у Группы возникает юридическое или конструктивное обязательство и существует вероятность того, что выполнение данного обязательства повлечет за собой отток экономических выгод. Если сумма такого обязательства значительна, то резервы определяются путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и, где это применимо, риски, присущие данному обязательству.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(л) Активы, удерживаемые для продажи

Долгосрочные активы или группы выбытия, включающие активы и обязательства, возмещение стоимости которых ожидается, прежде всего, за счет продажи, а не продолжающегося использования, определяются в категорию удерживаемых для продажи.

Кредиты, выданные клиентам, готовые к немедленной продаже, по которым Группа проводит активные мероприятия по поиску потенциальных покупателей и вероятность их продажи является очень высокой, включенные в активы, удерживаемые для продажи, продолжают учитываться по амортизированной стоимости.

(м) Условные обязательства кредитного характера

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

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

Выпущенные договоры финансовой гарантии или обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии они оцениваются по наибольшей из двух величин: сумме оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и первоначально признанной сумме за вычетом, в соответствующих случаях, накопленной суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15.

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

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

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

(н) Акционерный капитал

(i) Обыкновенные акции

Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Дополнительные издержки, непосредственно связанные с эмиссией обыкновенных акций и опционами на покупку акций, отражаются за вычетом налогового эффекта как уменьшение собственного капитала.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(н) Акционерный капитал, продолжение

(ii) Выкуп собственных акций

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

(iii) Дивиденды

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

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

(о) Налогообложение

Сумма подоходного налога включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Подоходный налог отражается в составе прибыли или убытка, за исключением той его части, которая относится к статьям 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.

Сумма текущего налога рассчитывается исходя из предполагаемого налогооблагаемого годового дохода с использованием налоговых ставок, действующих или по существу введенных в действие на отчетную дату, включая корректировки по налогу на прибыль за предыдущие годы.

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

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

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

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(о) Налогообложение, продолжение

Отложенные налоговые активы признаются в отношении неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых кредитов и вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой вероятно получение будущей налогооблагаемой прибыли, за счет которой они могут быть реализованы. Величина будущей налогооблагаемой прибыли определяется на основе величины соответствующих налогооблагаемых временных разниц к восстановлению. При отсутствии достаточной суммы соответствующих налогооблагаемых временных разниц для признания отложенного налогового актива в полном размере, дополнительно принимается во внимание будущая налогооблагаемая прибыль, которая определяется отдельно для каждого дочернего предприятия Группы на основе его бизнес-планов. Величина отложенных налоговых активов анализируется по состоянию на каждую отчетную дату и уменьшается в той мере, в которой реализация соответствующих налоговых выгод более не является вероятной. Подобные списания подлежат восстановлению в случае повышения вероятности наличия будущей налогооблагаемой прибыли.

Непризнанные отложенные налоговые активы повторно оцениваются на каждую отчетную дату и признаются в той мере, в которой становится вероятным, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит возместить этот отложенный налоговый актив. При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Группа учитывает влияние неопределенных налоговых позиций и возможность доначисления налогов и начисления штрафов и пеней за несвоевременную уплату налога. Основываясь на результатах своей оценки целого ряда факторов, а также на трактовке казахстанского налогового законодательства и опыте прошлых лет, руководство Группы полагает, что обязательства по уплате налогов за все налоговые периоды, за которые налоговые органы имеют право проверить полноту расчетов с бюджетом, отражены в полном объеме. Данная оценка основана на расчетных оценках и допущениях и может предусматривать формирование ряда профессиональных суждений относительно влияния будущих событий. С течением времени в распоряжение Группы может поступать новая информация, в связи с чем у Группы может возникнуть необходимость изменить свои суждения относительно адекватности существующих обязательств по уплате налогов. Подобные изменения величины обязательств по уплате налогов повлияют на сумму налога за период, в котором данные суждения изменились.

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности

(i) Эффективная процентная ставка

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки. Эффективная процентная ставка – это ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента точно до:

- валовой балансовой стоимости финансового актива; или
- амортизированной стоимости финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, не являющимся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, Банк оценивает будущие потоки денежных средств, принимая во внимание все договорные условия данного финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. Для приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов эффективная процентная ставка, скорректированная с учетом кредитного риска, рассчитывается с использованием величины ожидаемых будущих потоков денежных средств, включая ожидаемые кредитные убытки.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(п) Признание доходов и расходов в консолидированной финансовой отчетности. продолжение

(i) Эффективная процентная ставка, продолжение

Расчет эффективной процентной ставки включает затраты по сделке, а также вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки. Затраты по сделке включают дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

(ii) Расчет процентного дохода и расхода

Эффективная процентная ставка по финансовому активу или финансовому обязательству рассчитывается при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства. При расчете процентного дохода и расхода эффективная процентная ставка применяется к величине валовой балансовой стоимости актива (когда актив не является кредитно-обесцененным) или амортизированной стоимости обязательства. Эффективная процентная ставка пересматривается в результате периодической переоценки потоков денежных средств по инструментам с плавающей процентной ставкой с целью отражения изменения рыночных процентных ставок.

Однако по финансовым активам, которые стали кредитно-обесцененными после первоначального признания, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, то расчет процентного дохода снова проводится на основе валовой балансовой стоимости.

По финансовым активам, которые были кредитно-обесцененными при первоначальном признании, процентный доход рассчитывается посредством применения эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска, к величине амортизированной стоимости финансового актива. Расчет процентного дохода по таким активам не осуществляется на основе валовой балансовой стоимости, даже если кредитный риск по ним впоследствии уменьшится.

Комиссионные вознаграждения, связанные с выдачей кредита и являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, с учетом прямых расходов по сделке, отражаются как дисконт по предоставленным Банком кредитам. В пределах срока действия договора, сумма дисконта амортизируется и относится на доходы Банка с применением метода эффективной ставки процента. Комиссионные доходы, связанные с предоставлением иных услуг, предусмотренных условиями заключаемых договоров и получаемые по мере оказания услуг, могут отражаться одновременно на счетах задолженности заемщика по начисленному комиссионному вознаграждению, если иное не оговорено договором и признаются на счетах доходов по мере оказания соответствующих услуг.

(iii) Представление информации

Процентный доход по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включается в «Прочие процентные доходы» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(р) Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются в сумме, которую Группа ожидает получить в обмен на оказываемые услуги, и признаются, когда или по мере того, как Группа оказывает услуги клиентам.

Группа оказывает услуги страхового агента, предлагая полисы страхования жизни различных страховых компаний в своих точках продаж розничных кредитов, и получает агентскую комиссию, пропорционально оформленным страховым премиям. Поскольку приобретение полиса страхования жизни является добровольным и не является условием получения кредита, оно не оказывает влияния на процентную ставку по кредиту. Следовательно, комиссионные доходы по агентским услугам не считаются частью эффективной процентной ставки. Услуга считается оказанной полностью после оформления страхового полиса (договора страхования), поэтому Банк признает комиссию одновременно, когда выполняется обязанность к исполнению, т.е. заключается страховой полис (договор страхования).

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматриваемые в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссионные доходы за обслуживание платежных карт включают в себя взаимобменный сбор (interchange fee) от операций по кредитным и дебетовым картам, осуществленных в предприятиях торговли и сервиса, и признаются в момент времени после получения возмещения от платежных систем. Прочие комиссии, связанные с платежными картами, признаются в момент завершения транзакции.

Комиссионные доходы за снятие денежных средств включают в себя комиссии за обслуживание счетов клиентов, а также комиссии за кассовые операции. Оплата за услуги по счетам клиентов признается в периоде, в течение которого предоставляются услуги, как правило, на ежемесячной основе. Взимая плата за кассовые операции признается в момент предоставления услуг.

Комиссии за расчетные операции представляют собой комиссионные доходы за платежи и переводы, которые взимаются в момент совершения операции.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения за выдачу гарантий, а также комиссии, связанные с выдачей и обслуживанием аккредитивов, отражаются в учете по методу начисления с ежедневной амортизацией на счета доходов.

Применение МСФО (IFRS) 15 не оказало существенного влияния на раскрытие информации или сумм, указанных в консолидированной финансовой отчетности.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка за период на дату их объявления.

Группа признала активы в форме права пользования и обязательства по аренде для аренды согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда», ранее классифицированной как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Платежи по договорам краткосрочной аренды и аренды с низкой стоимостью признаются в составе прибыли или убытка за период линейным методом на протяжении срока аренды.

3 Основные положения учетной политики, продолжение

(с) Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент деятельности Группы, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которой Группа получает доходы, либо несет 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.

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

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2019 года, и не применялись при подготовке, данной консолидированной финансовой отчетности. Группа планирует начать применение указанных стандартов, поправок и разъяснений с момента их вступления в действие.

Следующие поправки к стандартам и разъяснения, как ожидается, не окажут значительного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы:

- «Поправки к ссылкам на Концептуальные основы финансовой отчетности в стандартах МСФО»;
- «Определение бизнеса» (поправки к МСФО (IFRS) 3);
- «Определение понятия «значительный»» (поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8);
- МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».

4 Объединение бизнеса

В марте 2017 года в рамках обращения взыскания на залоговое имущество в счет погашения задолженности по проблемным заемщикам Банк взыскал имущественный комплекс, состоящий из объектов недвижимости, транспортных средств, нематериальных активов и прочих активов. Все основные средства и нематериальные активы были переданы Банком дочерней организации по управлению сомнительными и безнадежными активами

ТОО «Шымкентский пивоваренный завод» (далее – Компания). После приобретения контроля над активами Компания получила возможность вести производственную деятельность по изготовлению пива благодаря доступу к производственным технологиям и соответствующим производственным процессам; поэтому данное приобретение считается сделкой по объединению бизнеса.

Если бы передача контроля произошла 1 января 2017 года, то, по оценкам руководства, выручка не изменилась бы, и не изменилась бы прибыль за год. До передачи контроля Компании бизнес не работал из-за продолжающегося судебного разбирательства и процесса регистрации.

Переданное возмещение

В следующей таблице представлена обобщенная информация о справедливой стоимости переданного возмещения на дату объединения бизнеса:

	Март 2017г. тыс. тенге
Справедливая стоимость займов на дату приобретения	24,486,460
Итого переданного возмещения	24,486,460

Справедливая стоимость переданного возмещения рассчитывалась на основе справедливой стоимости займов на дату приобретения, равной справедливой стоимости приобретенного бизнеса. Последняя была рассчитана на основе метода дисконтированных денежных потоков с применением ставки дисконтирования 15.1%.

4 Объединение бизнеса, продолжение

Идентифицируемые приобретенные активы

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

тыс. тенге	<u>Справедливая стоимость Март 2017г.</u>
Долгосрочные активы	
Основные средства	6,784,632
Нематериальные активы - товарные знаки	1,703,726
Всего идентифицируемых приобретенных активов	<u>8,488,358</u>

Оценка справедливой стоимости

Следующие методы оценки применялись для оценки справедливой стоимости существенных приобретенных активов:

Приобретенные активы	Метод оценки
Основные средства	Сравнительный рыночный и затратный методы: Модель оценки предусматривает котировальные рыночные цены для аналогичных объектов, если эти данные есть в наличии, и амортизированную стоимость замещения, когда это применимо. Амортизированная стоимость замещения включает корректировки на физический износ, а также экономическое и функциональное устаревание.
Нематериальные активы - товарные знаки	Метод освобождения от роялти: Метод освобождения от роялти учитывает дисконтированные расчетные платежи роялти, которых, как ожидается, можно избежать, в связи с владением данными патентами или торговыми марками.

Гудвилл

Гудвилл, признанный в результате объединения бизнеса, был рассчитан следующим образом:

тыс. тенге	<u>Март 2017г.</u>
Общая величина переданного возмещения	24,486,460
Справедливая стоимость чистых идентифицируемых активов	(8,488,358)
Гудвилл	<u>15,998,102</u>

Справедливая стоимость идентифицируемых активов была определена на базе отчета, выпущенного внешними специалистами по оценке, и составила 8,488,358 тысяч тенге. Разница между справедливой стоимостью переданного возмещения и чистых идентифицируемых активов представляет собой гудвилл. Эта сумма составила 15,998,102 тысяч тенге и была признана в консолидированном отчете о финансовом положении. Как ожидается, признанный гудвилл не будет принят к вычету для целей налогообложения.

Гудвилл относится к эффекту синергии и сокращения издержек, который ожидается в результате объединения бизнеса, а так же связан с выгодным местоположением производства.

По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость гудвила составила 10,598,102 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 13,998,102 тысяч тенге).

5 Чистые процентные доходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты, выданные клиентам	119,337,754	106,232,098
Денежные средства и их эквиваленты	7,855,483	8,941,441
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	5,246,513	8,407,256
Депозиты и кредиты, выданные банкам	28,244	4,192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	128,132
	132,467,994	123,713,119
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	(45,921,811)	(53,716,814)
Субординированные заимствования	(15,333,626)	(14,957,989)
Прочие привлеченные средства	(14,244,572)	(8,748,713)
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(634,582)	(751,877)
Прочие процентные расходы	(486,494)	-
	(76,621,085)	(78,175,393)
	55,846,909	45,537,726

В состав процентных доходов по займам, выданным клиентам, включен процентный доход по займам, которые по состоянию на 31 декабря 2019 года классифицируются Группой как активы, предназначенные для продажи, в размере 4,672,818 тысяч тенге (2018 год: 6,399,920 тысяч тенге) (Примечание 18).

6 Комиссионные доходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Пластиковые карты	8,770,996	4,931,531
Агентские услуги по договорам страхования	6,409,755	4,084,428
Банковские переводы	5,284,492	4,657,762
Кассовые операции	3,411,740	2,872,248
Гарантии и аккредитивы	3,019,122	3,114,417
Торговля иностранной валютой	1,334,559	1,226,477
Доверительные операции	181,376	31,317
Обслуживание клиентов	135,201	108,423
Сейфовые операции	92,686	100,385
Кастодиальные услуги	42,543	63,883
Прочее	285,209	356,159
	28,967,679	21,547,030

7 Комиссионные расходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Пластиковые карты	7,338,963	3,053,208
Расходы на страхование депозитов клиентов	1,831,294	1,743,395
Банковские переводы	871,824	648,287
Кастодиальные услуги	85,040	88,286
Гарантии и аккредитивы	63,346	41,376
Торговля иностранной валютой	36,316	23,584
Операции с ценными бумагами	5,937	5,402
Прочее	92,086	52,994
	10,324,806	5,656,532

8 Чистый (убыток)/ доход от операций с производными финансовыми инструментами

Чистый (убыток)/ доход от операций с производными финансовыми инструментами за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, включает, в основном, результаты по валютным сделкам своп.

9 Убытки от обесценения

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Расходы от обесценения по кредитным убыткам:		
Кредиты, выданные клиентам	(17,036,101)	(18,644,052)
Активы, удерживаемые для продажи	(4,672,818)	(6,399,920)
Условные обязательства кредитного характера	(193,962)	238,449
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(115,444)	(678)
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости (приобретенные ценные бумаги)	(54,414)	-
Денежные эквиваленты	(12,767)	72,937
Прочие активы	(1,204,892)	(172,625)
	(23,290,398)	(24,905,889)
Прочие расходы от обесценения:		
Гудвил	(3,400,000)	(2,000,000)
Изъятое имущество (в составе прочих активов)	(497,610)	(880,997)
Прочие активы	(194,793)	(728,600)
	(4,092,403)	(3,609,597)

10 Общие и административные расходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<i>Расходы на персонал</i>		
Вознаграждение работникам	16,617,443	12,977,145
Налоги и отчисления по заработной плате	1,732,715	1,416,556
	18,350,158	14,393,701
<i>Прочие общие и административные расходы</i>		
Износ и амортизация	3,434,967	2,277,309
Ремонт и техническое обслуживание	2,056,044	1,926,492
Налоги, помимо подоходного налога	1,975,993	1,296,661
Услуги связи и информационные услуги	1,211,955	951,996
Безопасность	1,035,827	1,015,656
Реклама и маркетинг	907,656	868,842
Профессиональные услуги	775,515	399,612
Командировочные расходы	624,630	481,472
Канцелярские товары, публикации, упаковка	613,292	401,491
Коллекторские услуги	453,037	481,689
Аренда транспорта	428,257	384,263
Аренда недвижимости	416,461	1,613,206
Страхование	211,636	271,329
Транспортные услуги и логистика	148,164	127,615
Представительские расходы	65,062	27,144
Штрафы и пени	32,758	16,214
Прочее	535,609	205,391
	33,277,021	27,140,083

10 Общие и административные расходы, продолжение

Расходы по налогам, помимо подоходного налога, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, состояли, в основном, из расходов по налогу на добавленную стоимость в размере 865,672 тысячи тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2018 года: 752,547 тысяч тенге) и расходов по налогу на имущество в размере 569,163 тысячи тенге (за год, закончившийся 31 декабря 2018 года: 444,979 тысяч тенге).

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в расходы по износу и амортизации включены расходы по амортизации активов в форме права пользования в размере 1,054,656 тысяч тенге (Примечание 19).

11 Прочие доходы и прочие расходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Прочие доходы		
Выручка от реализации продукции	4,209,124	3,451,925
Доход от услуг инкассации	784,179	612,111
Возмещение от АО «Фонд проблемных кредитов» по неустойке по займам, выданным клиентам	403,501	-
Доход от продажи основных средств	210,122	13,990
Дивиденды по прочим долевым ценным бумагам	46,113	38,468
Доход от операционной аренды	41,794	51,114
Доходы по штрафам	39,981	117,193
Доходы от реализации изъятых залоговых активов	-	6,965
Прочее	178,193	120,603
	5,913,007	4,412,369
Прочие расходы		
Себестоимость реализованной продукции и расходы на реализацию	(3,116,831)	(2,453,389)
Амортизация основных средств	(600,887)	(365,159)
Убыток от реализации изъятых залоговых активов	(320,350)	(8,781)
Прочее	(139,591)	(140,379)
	(4,177,659)	(2,967,708)

Включенные в состав прочих доходов и прочих расходов выручка от реализации продукции, себестоимость реализованной продукции и расходы на реализацию представляют собой доходы и расходы от основной деятельности ТОО «Шымкентский пивоваренный завод». Амортизация основных средств представлена расходами от амортизации имущественного комплекса ТОО «Шымкентский пивоваренный завод».

12 Расход по подоходному налогу

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный год	649,433	925,376
Отложенный налог		
Возникновение и восстановление временных разниц	5,542,977	4,239,129
Итого расхода по подоходному налогу	6,192,410	5,164,505

Банк и его дочерние организации, за исключением ОАО «Оптима Банк», являются объектами налогообложения в Республике Казахстан. ОАО «Оптима Банк» облагается налогом на прибыль в Кыргызстане.

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Применимая налоговая ставка по подоходному налогу для Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года, составляет 20%, которая представляет собой ставку подоходного налога казахстанских компаний.

Применимая налоговая ставка по подоходному налогу для ОАО «Оптима Банк» за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года, составляет 10%.

В течение 2019 года Банк повторно представил налоговую декларацию за 2018 год в результате сумма переносимого убытка уменьшилась на общую сумму 172 тысячи тенге (налоговый эффект).

В течение 2018 года Банк повторно представил налоговые декларации за 2013-2017 годы в результате сумма переносимого убытка увеличилась на общую сумму 128,553 тысячи тенге (налоговый эффект).

Сверка эффективной ставки налога:

	2019 г.		2018 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до вычета подоходного налога	25,608,390	100	19,212,614	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	5,121,678	20	3,842,523	20
Невычитаемые убытки от обесценения	2,221,424	9	1,835,895	10
Компенсация ранее произведенных вычетов по сомнительной задолженности	225,876	1	11,339	-
Прощенная задолженность	86,814	-	278,847	1
Невычитаемые убытки по изъятому залоговому имуществу	61,675	-	-	-
Налог, удержанный у источника по дивидендам	30,487	-	58,329	-
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	40,982	-	14,663	-
Подоходный налог, недоплаченный/ (переплаченный) в прошлые отчетные периоды	172	-	(128,553)	(1)
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(654,523)	(3)	(468,047)	(2)
Льгота по государственным ценным бумагам	(1,231,327)	(5)	(1,067,660)	(6)
Изменение в непризнанных налоговых активах	-	-	570,000	3
Прочие невычитаемые расходы	289,152	1	217,169	1
	6,192,410	24	5,164,505	27

Отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в консолидированной финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых активов или обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Будущие налоговые льготы могут быть получены только в том случае, если Группа получит прибыль, в счет которой можно будет зачесть неиспользованный налоговый убыток, и если в законодательстве Республики Казахстан не произойдет изменений, которые неблагоприятно повлияют на способность Группы использовать указанные льготы в будущих периодах. Согласно законодательству Республики Казахстан Группа вправе использовать переносимые налоговые убытки в течение 2020 – 2027 годов. Отложенные налоговые активы по переносимым убыткам признаются на основании долгосрочного бизнес плана Группы.

12 Расход по подоходному налогу, продолжение

Ниже представлено движение отложенных налоговых активов и обязательств Группы за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

2019 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2019 года	Признаны в составе прибыли или убытка за период	Курсовой эффект	Остаток на 31 декабря 2019 года
Субординированные облигации	(13,550,841)	297,003	-	(13,253,838)
Срочные счета клиентов	(1,121,669)	(923,223)	-	(2,044,892)
Основные средства и нематериальные активы	(837,338)	(130,331)	86	(967,583)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	8,554,975	(4,860,234)	-	3,694,741
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	12,699	(149,836)	(47)	(137,184)
Прочие активы	765,071	117,471	-	882,542
Прочие обязательства	-	106,173	-	106,173
	(6,177,103)	(5,542,977)	39	(11,720,041)
Непризнанные налоговые активы	(570,000)	-	-	(570,000)
Итого отложенное налоговое обязательство	(6,747,103)	(5,542,977)	39	(12,290,041)

2018 г. тыс. тенге	Остаток на 1 января 2018 года	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	Остаток на 1 января 2018 года, пересчитан- ный	Признаны в составе прибыли или убытка за период	Курсовой эффект	Остаток на 31 декабря 2018 года
Субординирован- ные облигации	(13,796,871)	-	(13,796,871)	246,030	-	(13,550,841)
Срочные счета клиентов	-	-	-	(1,121,669)	-	(1,121,669)
Основные средства и нематериальные активы	(939,686)	-	(939,686)	105,632	(3,284)	(837,338)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	11,365,025	-	11,365,025	(2,810,050)	-	8,554,975
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	(25,244)	(25,244)	37,807	136	12,699
Прочие активы	891,950	-	891,950	(126,879)	-	765,071
	(2,479,582)	(25,244)	(2,504,826)	(3,669,129)	(3,148)	(6,177,103)
Непризнанные налоговые активы	-	-	-	(570,000)	-	(570,000)
Итого отложенное налоговое обязательство	(2,479,582)	(25,244)	(2,504,826)	(4,239,129)	(3,148)	(6,747,103)

По состоянию за 31 декабря 2019 года в состав нетто отложенных обязательств включены обязательства дочерних организаций в размере 113,682 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 13,854 тысячи тенге).

13 Денежные средства и их эквиваленты

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Денежные средства в кассе	46,808,735	45,210,091
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	108,094,815	140,057,151
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республики	10,760,056	10,412,437
Счета типа «ностро» в других банках		
- с кредитным рейтингом от «АА-» до «АА+»	5,886,245	9,465,249
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	12,025,280	21,006,725
- с кредитным рейтингом от «ВВВ-» до «ВВВ+»	4,378,658	4,924,132
- с кредитным рейтингом от «ВВ-» до «ВВ+»	1,432,658	1,653,506
- с кредитным рейтингом ниже «В+»	655,265	395,364
- без присвоенного кредитного рейтинга	3,116,550	1,840,457
Краткосрочные вклады Национального банка Республики Казахстан первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	147,088,112	28,019,250
Краткосрочные ноты Национального банка Республики Казахстан первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	14,946,023	-
Краткосрочные ноты Национального банка Кыргызской Республики первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	10,967,615	3,682,126
Краткосрочные вклады Национального банка Кыргызской Республики первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,588,320	3,306,121
Казначейские векселя Министерства Финансов Кыргызской Республики с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	407,775	-
Срочные вклады в других банках до 90 дней		
- с кредитным рейтингом ниже «А-» до «А+»	9,559,581	7,700,004
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета ожидаемых кредитных убытков	382,715,688	277,672,613
Величина ожидаемых кредитных убытков	(72,418)	(59,259)
Итого денежных средств и их эквивалентов	382,643,270	277,613,354

Никакие эквиваленты денежных средств не являются обесцененными или просроченными.

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в состав контрагентов по денежным эквивалентам входил один банк, на долю которого приходится более 10% регуляторного капитала Банка, совокупный объем остатков у данного банка по состоянию на указанные даты составляет 270,128,950 тысяч тенге и 168,076,401 тысяча тенге, соответственно.

Минимальные резервные требования

Минимальные резервные требования рассчитываются в соответствии с Постановлением Правления НБРК № 229 от 29 ноября 2019 года. Для выполнения минимальных резервных требований резервные активы рассчитываются Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте в объеме, не превышающем 50% от среднего размера минимальных резервных требований за период определения минимальных резервных требований, и сумма остатков на корреспондентских счетах банка в Национальном Банке в национальной валюте. Ранее резервные активы рассчитывались Банком как сумма наличных денег в кассе в национальной валюте и остатков на корреспондентских счетах Банка в НБРК в национальной валюте. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк выполняет минимальные резервные требования, минимальный резерв составляет 16,403,789 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 14,051,754 тысячи тенге). Законодательством Республики Казахстан не ограничивается способность Банка снимать денежные средства с корреспондентских счетов Банка в НБРК.

13 Денежные средства и их эквиваленты, продолжение

Минимальные резервные требования, продолжение

ОАО «Оптима Банк» рассчитывает минимальные резервные требования в соответствии с правилами Национального Банка Кыргызской Республики. По состоянию на 31 декабря 2019 года ОАО «Оптима Банк» выполняет обязательные резервные требования, минимальный резерв составляет 10,893,620 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 10,231,841 тысяча тенге). Законодательством Кыргызской Республики не ограничивается способность ОАО «Оптима Банк» снимать денежные средства с корреспондентских счетов ОАО «Оптима Банк» в Национальном Банке Кыргызской Республики.

Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков

В таблице ниже представлена сверка остатков ожидаемых кредитных убытков на начало и конец периода по денежным эквивалентам.

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
	Этап 1	Этап 1
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января	59,259	117,827
Чистое создание/ (восстановление) ожидаемых кредитных убытков	12,767	(72,937)
Влияние пересчета иностранных валют	392	14,369
Величина ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря	72,418	59,259

Все денежные эквиваленты по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года были отнесены к Этапу 1. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, движения между Этапами не было (31 декабря 2018 года: не было).

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Находящиеся в собственности Группы		
АКТИВЫ		
Долговые инструменты и прочие инструменты с фиксированным доходом		
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	83,603	86,036
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	6,870	174,343
	90,473	260,379
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Производные финансовые инструменты		
Договоры купли-продажи иностранной валюты	178,023	189,626
	178,023	189,626

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

14 Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, продолжение

Договоры купли-продажи иностранной валюты

Следующая далее таблица отражает, в разрезе основных валют, договорные суммы договоров купли-продажи иностранной валюты форвард и своп по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов с указанием договорных ставок обмена валюты и срока до погашения. Суммы в иностранной валюте, представленные далее, переведены по валютным курсам, действовавшим на отчетную дату. Полученные в результате нереализованные прибыли и убытки по договорам, дата исполнения которых еще не наступила, наряду с дебиторской и кредиторской задолженностью по договорам, дата исполнения которых уже наступила, но договоры еще не исполнены, отражены в составе прибыли или убытка и в составе финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, в зависимости от обстоятельств.

	Условная сумма сделки		Средневзвешенный валютный курс сделки согласно договору	
	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге	2019 г.	2018 г.
Покупка долларов США за тенге				
На срок менее 1 месяца	4,246,749	15,368,000	382.62	380.06
На срок менее 1 месяца	1,147,770	5,417,220	382.82	384.85
На срок менее 1 месяца	-	418,830	-	376.75
Продажа евро за доллары США				
На срок менее 1 месяца	11,577,569	5,250,383	1.12	1.14
Продажа евро за российские рубли				
На срок менее 1 месяца	-	658,963	-	79.58
На срок менее 1 месяца	-	219,505	-	79.53
Покупка долларов США за рубли				
На срок менее 1 месяца	918,216	76,975	61.74	69.60
Продажа долларов США за кыргызские сомы				
На срок менее 3 месяца	1,777,904	1,143,074	66.13	63.72
На срок от 3 до 12 месяцев	2,295,982	1,385,545	65.81	65.32
Покупка долларов США за кыргызские сомы				
На срок менее 1 месяца	495,665	-	69.45	-

15 Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	34,701,682	68,806,959
Казначейские облигации и векселя Министерства финансов Кыргызской Республики	5,308,111	1,988,146
Казначейские облигации Министерства финансов Республики Казахстан	4,088,833	9,083,381
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	-	548,444
	44,098,626	80,426,930
Величина ожидаемых кредитных убытков	(54,414)	-
Итого долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости	44,044,212	80,426,930

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов никакие долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются просроченными или обесцененными, и отнесены к Этапу 1. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, движения между Этапами не было (31 декабря 2018 года: не было).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Казначейские облигации и векселя Министерства финансов Кыргызской Республики в размере 2,843,172 тысячи тенге служат обеспечением обязательств ОАО «Оптима Банк» по кредитам, полученным от Национального Банка Кыргызской Республики (на 31 декабря 2018 года: 1,341,911 тысяч тенге), и 745,053 тысячи тенге служат обеспечением обязательств ОАО «Оптима Банк» по кредитам, полученным от Российско-Кыргызского Фонда развития (на 31 декабря 2018 года: отсутствуют).

17 октября 2018 года в рамках Программы повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан Банк приобрел ноты НБРК на общую сумму 66,999,999 тысяч тенге. 16 октября 2019 года данные ноты были погашены по номинальной стоимости, и на основании полученного согласия НБРК Банк приобрел новый выпуск нот НБРК на общую сумму 34,000,000 тысяч тенге сроком до 14 октября 2020 года. Оставшийся объем денежных средств на сумму 32,999,999 тысяч тенге, который не был инвестирован в ноты НБРК в октябре 2019 года, был направлен на кредитование субъектов реального сектора экономики страны.

16 Депозиты и кредиты, выданные банкам

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Счет в Национальном Банке Республики Казахстан	2,471,205	4,643,408
Счет в Национальном Банке Республики Кыргызстан	132,276	-
Депозиты в других банках:		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	441,814	268,276
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	6,973,570	5,256,626
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	19,129,500	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,214,403	4,588,662
Депозиты и кредиты, выданные банкам, до вычета ожидаемых кредитных убытков	34,362,768	14,756,972
Величина ожидаемых кредитных убытков	(4,024,676)	(3,927,596)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	30,338,092	10,829,376

Вышеприведенная таблица составлена на основе кредитных рейтингов, присвоенных агентством «Standard & Poor's» или другими агентствами, сконвертированными в соответствии со шкалой агентства «Standard & Poor's».

16 Депозиты и кредиты, выданные банкам, продолжение

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года в составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены средства в размере 26,694,493 тысячи тенге и 5,274,681 тысяча тенге, соответственно, предоставленные другим банкам в качестве обеспечения за подтверждение аккредитивов и выпуск банковских гарантий по поручению клиентов Группы. По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав указанных средств включены остатки по закладу денег в размере 19,129,500 тысяч тенге, размещенных в качестве обеспечения обязательств Банка по гарантии, выпущенной Банком в пользу связанной стороны Банка (31 декабря 2018 года: остатков не было).

По состоянию на 31 декабря 2019 года, в состав депозитов и кредитов, выданных банкам, без присвоенного кредитного рейтинга включен депозит, размещенный в АО «Казинвестбанк» на сумму 3,868,941 тысяча тенге, отнесенный к Этапу 3 (31 декабря 2018 года: 3,885,223 тысячи тенге, Этап 3), который является просроченным с 17 января 2017 года. По состоянию на дату выпуска данной консолидированной финансовой отчетности, указанная сумма не была погашена.

Денежные средства на специальном счете в НБРК представляют собой средства, предоставленные АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (далее - «Даму») и АО «Банк Развития Казахстана» (далее - «БРК») в соответствии с условиями кредитного соглашения с Даму и БРК. Средства должны быть выданы в качестве кредитов малым и средним предприятиям на специальных льготных условиях. В соответствии с соглашением с Даму и БРК, средства могут быть сняты со счета в НБРК только после одобрения Даму и БРК, таким образом, остатки на данном текущем счете являются ограниченными в использовании.

Анализ изменения ожидаемых кредитных убытков

В таблице ниже представлена сверка остатков ожидаемых кредитных убытков на начало и конец периода по депозитам и кредитам, выданным банкам.

тыс.тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	6,858	-	3,920,738	3,927,596
Чистое создание ожидаемых кредитных убытков	115,444	-	-	115,444
Влияние пересчета иностранных валют	(1,834)	-	(16,530)	(18,364)
Переводы между этапами	-	-	-	-
Ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	120,468	-	3,904,208	4,024,676
тыс.тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	5,007	-	3,391,620	3,396,627
Чистое создание ожидаемых кредитных убытков	678	-	-	678
Влияние пересчета иностранных валют	1,173	-	529,118	530,291
Переводы между этапами	-	-	-	-
Ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	6,858	-	3,920,738	3,927,596

17 Кредиты, выданные клиентам

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	839,066,369	974,980,294
Кредиты, выданные розничным клиентам		
Ипотечные кредиты	71,406,191	66,730,557
Беззалоговые потребительские кредиты	181,071,768	115,916,223
Залоговые потребительские кредиты	36,247,574	31,327,930
Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях	14,244,969	18,217,000
Кредиты на покупку автомобилей	1,771,110	1,733,632
Итого кредитов, выданных розничным клиентам	304,741,612	233,925,342
Кредиты, выданные клиентам до вычета ожидаемых кредитных убытков	1,143,807,981	1,208,905,636
Величина ожидаемых кредитных убытков	(155,343,276)	(226,742,173)
Кредиты, выданные клиентам	988,464,705	982,163,463

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав кредитного портфеля входят кредиты, выданные розничным клиентам, которые служат обеспечением исполнения обязательств по прочим привлеченным средствам ОАО «Оптима Банк», чистой балансовой стоимостью 19,850,984 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 15,740,075 тысяч тенге).

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2019 года	200,760,440	25,981,733	226,742,173
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	2,308,818	3,851,797	6,160,615
Чистое (восстановление)/ создание ожидаемых кредитных убытков	11,404,366	(528,880)	10,875,486
Списания	(104,858,479)	(3,952,235)	(108,810,714)
Восстановления	16,394,069	4,038,541	20,432,610
Влияние пересчета иностранных валют	(20,354)	(36,540)	(56,894)
Величина ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2019 года	125,988,860	29,354,416	155,343,276

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

В нижеследующей таблице приведен анализ изменения ожидаемых кредитных убытков по классам кредитов, выданных клиентам, за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Кредиты, выданные корпоратив- ным клиентам тыс. тенге	Кредиты, выданные розничным клиентам тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	185,651,548	13,987,906	199,639,454
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,712,313	843,135	2,555,448
Чистое создание/ (восстановление) ожидаемых кредитных убытков	(1,702,808)	17,791,412	16,088,604
Списания	(12,812,995)	(10,894,952)	(23,707,947)
Восстановления	4,884,950	3,253,823	8,138,773
Влияние пересчета иностранных валют	23,027,432	1,000,409	24,027,841
Величина ожидаемых кредитных убытков на 31 декабря 2018 года	200,760,440	25,981,733	226,742,173

В течение 2019 года Группа списала кредиты в сумме 108,810,714 тысяч тенге, что привело к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам, отнесенным к Этапу 3, в той же сумме (в 2018 году: 23,707,947 тысяч тенге).

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группой было произведено восстановление ранее списанных кредитов в общей сумме 20,432,610 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 8,138,773 тысячи тенге). Восстановление связано с тем, что Группа работает с проблемными заемщиками и по данным кредитам ожидает погашение задолженности за счет погашения денежными средствами, от продажи залогового обеспечения, а также принятия на баланс Группы залогового обеспечения и последующей его реализации.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

Следующая далее информация содержит анализ кредитного качества займов, выданных розничным клиентам в разрезе видов кредитования, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Потребительские кредиты	Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях	Кредиты на покупку автомобилей	Итого
31 декабря 2019 года						
тыс. тенге						
Непросроченные	663,484,187	58,822,633	182,131,216	11,675,859	1,532,992	917,646,887
Просроченные на срок менее 30 дней	86,584,783	1,251,537	6,544,175	2,569,110	7,380	96,956,985
Просроченные на срок 30-89 дней	12,270,918	904,244	3,327,446	-	1,717	16,504,325
Просроченные на срок 90-179 дней	28,217,671	1,377,685	3,737,162	-	8,309	33,340,827
Просроченные на срок 180 - 360 дней	1,995,957	1,702,848	4,600,187	-	104	8,299,096
Просроченные на срок более 360 дней	46,512,853	7,347,244	16,979,156	-	220,608	71,059,861
Валовая балансовая стоимость	839,066,369	71,406,191	217,319,342	14,244,969	1,771,110	1,143,807,981
Величина ожидаемых кредитных убытков	(125,988,860)	(3,567,594)	(23,077,892)	(2,647,823)	(61,107)	(155,343,276)
Чистая балансовая стоимость	713,077,509	67,838,597	194,241,450	11,597,146	1,710,003	988,464,705
31 декабря 2018 года						
тыс. тенге						
Непросроченные	797,847,964	52,221,767	119,399,512	11,046,869	1,470,048	981,986,160
Просроченные на срок менее 30 дней	3,597,817	1,442,881	6,134,301	2,375,116	12,387	13,562,502
Просроченные на срок 30-89 дней	3,615,210	960,583	2,574,271	3,161,981	7,585	10,319,630
Просроченные на срок 90-179 дней	30,907,024	757,377	2,518,893	-	1,934	34,185,228
Просроченные на срок 180 - 360 дней	15,328,525	603,921	3,624,434	-	241,678	19,798,558
Просроченные на срок более 360 дней	123,683,754	10,744,028	12,992,742	1,633,034	-	149,053,558
Валовая балансовая стоимость	974,980,294	66,730,557	147,244,153	18,217,000	1,733,632	1,208,905,636
Величина ожидаемых кредитных убытков	(200,760,440)	(5,880,074)	(18,423,077)	(1,610,929)	(67,653)	(226,742,173)
Чистая балансовая стоимость	774,219,854	60,850,483	128,821,076	16,606,071	1,665,979	982,163,463

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(а) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

В 2014-2019 годах по решению руководства Банка было осуществлено списание значительного объема обесцененной ссудной задолженности с просрочкой платежа более 360 дней в размере созданных провизий, что не привело к изменению балансовой стоимости займов, а также к их классификации по степени качества и представления по срокам просроченной задолженности. Кредиты, выданные клиентам списываются, или частично или полностью, когда взыскание задолженности по кредитам невозможно.

Если бы Группа не списала данные займы, то по состоянию на 31 декабря 2019 года остаток резерва под ожидаемые кредитные убытки составил бы 569,606,846 тысяч тенге или 36.6% (на 31 декабря 2018 год: 552,627,641 тысяча тенге или 36.0%) кредитного портфеля, как указано далее:

	На 31 декабря 2019 года		На 31 декабря 2018 года	
	Величина ОКУ по отношению к валовой балансовой стоимости кредитов до списания	Величина ОКУ по отношению к валовой балансовой стоимости кредитов после списания	Величина ОКУ по отношению к валовой балансовой стоимости кредитов до списания	Величина ОКУ по отношению к валовой балансовой стоимости кредитов после списания
Кредиты, выданные корпоративным клиентам	41.6%	15.0%	39.0%	20.6%
Ипотечные кредиты	21.8%	5.0%	26.0%	8.8%
Беззалоговые потребительские кредиты	14.4%	12.2%	17.3%	14.1%
Залоговые потребительские кредиты	24.8%	7.0%	25.3%	7.5%
Кредиты на покупку автомобилей	16.5%	3.5%	17.8%	3.9%
Итого кредитов, выданных клиентам	36.6%	13.6%	36.0%	18.8%

(i) Ключевые допущения и суждения при оценке обесценения кредитов, выданных корпоративным клиентам

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

- уровень миграции убытков по корпоративным кредитам, валовая подверженность риску которых составляет менее 200,000 тысяч тенге, является постоянным и может быть определен на основании модели миграции понесенных фактических убытков за последние 12 месяцев;
- задержка при получении поступлений от реализации обеспечения составляет 12 - 24 месяцев;
- исключение из залоговой массы нетвердых видов залогов;
- уровень LGD по кредитам, отнесенным к 1 и 2 Этапам, составил от 0% до 100%;
- уровень PD по кредитам, отнесенным к Этапу 1 по учету кредитного качества, составил 0.1% - 21.1%, по отнесенным к Этапу 2 кредитного качества, 21.1% - 73.2%, в зависимости от уровня внутреннего рейтинга заемщика.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на величину резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 7,130,775 тысяч тенге ниже/выше (на 31 декабря 2018 года: на 7,742,199 тысяч тенге).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(a) Качество кредитов, выданных клиентам, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Существенные допущения, используемые руководством при определении размера резерва ожидаемые кредитные убытки по кредитам, выданным розничным клиентам, включают следующее:

- PD 12мес по группам продуктов, относящимся к Этапу 1 по учету кредитного качества, составил 0.98% - 31.60%, уровень PD lifeTime, относящийся к Этапу 2 кредитного качества, составил 50.00% - 81.70%, в зависимости от группы продуктов розничного однородного портфеля;
- уровень LGD по продуктам однородного портфеля Этапов 1 и 2 составил от 0% до 72.2%, в зависимости от продуктов розничного однородного портфеля.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус три процента размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года был бы на 8,261,616 тысяч тенге ниже/выше (31 декабря 2018 года: 6,238,308 тысяч тенге).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения кредитов, выданных корпоративным клиентам, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, по типам обеспечения:

31 декабря 2019 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедлива я стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	36,291,776	36,291,776	-	-
Недвижимость	312,395,307	159,335,858	153,059,449	-
Транспортные средства	36,353,778	34,243,192	2,110,586	-
Будущие поступления денежных средств	16,077,433	-	16,077,433	-
Оборудование	7,086,592	5,801,086	1,285,506	-
Готовая продукция	9,269,050	378,705	8,890,345	-
Доля в уставном капитале	7,218,696	7,218,696	-	-
Прочее обеспечение	20,394,850	16,303,835	4,091,015	-
Прочие ценные бумаги	7,322,339	7,322,339	-	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+)	7,855,582	-	7,855,582	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	42,883,323	10,462,871	32,420,452	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	24,257,766	-	-	24,257,766
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	527,406,492	277,358,358	225,790,368	24,257,766
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	108,129	108,129	-	-
Недвижимость	161,534,210	158,083,777	3,450,433	-
Транспортные средства	222,463	190,355	32,108	-
Оборудование	563,105	558,420	4,685	-
Прочее обеспечение	6,960,031	941,425	6,018,606	-
Корпоративные гарантии (Rated ВВ- to ВВ+)	86,599	-	86,599	-
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	15,085,811	14,625,066	460,745	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	1,110,669	-	-	1,110,669
Всего просроченных или обесцененных кредитов	185,671,017	174,507,172	10,053,176	1,110,669
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	713,077,509	451,865,530	235,843,544	25,368,435

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение**

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Кредиты без индивидуальных признаков обесценения				
Денежные средства и депозиты	34,666,351	34,666,351	-	-
Недвижимость	364,316,591	219,155,120	145,161,471	-
Транспортные средства	28,891,452	25,173,957	3,717,495	-
Будущие поступления денежных средств	3,119,475	3,119,475	-	-
Оборудование	6,959,671	4,407,555	2,552,116	-
Готовая продукция	7,062,511	7,062,511	-	-
Прочее обеспечение	13,681,187	8,651,312	5,029,875	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+)	29,278,427	-	-	29,278,427
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	80,359,343	-	-	80,359,343
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	19,321,065	-	-	19,321,065
Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения	587,656,073	302,236,281	156,460,957	128,958,835
Просроченные или обесцененные кредиты				
Денежные средства и депозиты	6,486,209	6,486,209	-	-
Недвижимость	72,853,857	65,790,263	7,063,594	-
Транспортные средства	17,046,209	17,046,209	-	-
Оборудование	2,162,277	1,237,989	924,288	-
Прочее обеспечение	2,130,752	2,130,749	3	-
Корпоративные гарантии (Rated ВВ- to ВВ+)	2,905,455	-	-	2,905,455
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	76,492,315	-	-	76,492,315
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	6,486,707	-	-	6,486,707
Всего просроченных или обесцененных кредитов	186,563,781	92,691,419	7,987,885	85,884,477
Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам	774,219,854	394,927,700	164,448,842	214,843,312

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела кредиты, выданные квази-государственным компаниям, в размере 28,930,792 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 27,478,689 тысяч тенге) без обеспечения, а также компаниям с устойчивым финансовым состоянием в размере 2,173,703 тысячи тенге (в 2018 году: 8,055,123 тысячи тенге).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(i) Кредиты, выданные корпоративным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

Возможность взыскания непросроченных и необесцененных кредитов зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

У Группы есть кредиты, по которым справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым не определялась. Для части кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена по состоянию на отчетную дату. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, раскрывается информация по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Гарантии и поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков предприятий малого и среднего бизнеса, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные кредиты и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств усиления кредитоспособности».

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам

Ипотечные кредиты обеспечены залогом соответствующей недвижимости. Согласно политике Группы соотношение между суммой ипотечного кредита и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

В таблице далее представлена информация о справедливой стоимости обеспечения ипотечных кредитов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки :

	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2019 года				
тыс. тенге				
Непросроченные	58,074,183	30,043,308	24,168,872	3,862,003
Просроченные	9,764,414	8,166,832	823,848	773,734
Всего ипотечных кредитов	67,838,597	38,210,140	24,992,720	4,635,737
	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
31 декабря 2018 года				
тыс. тенге				
Непросроченные	50,898,151	23,668,468	21,693,740	5,535,943
Просроченные	9,952,332	8,684,779	1,243,079	24,474
Всего ипотечных кредитов	60,850,483	32,353,247	22,936,819	5,560,417

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение

(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение

Таблицы выше представлены без учета избыточного обеспечения.

По отдельным ипотечным кредитам Группа пересматривает оценочную стоимость обеспечения на дату выдачи кредита до его текущей стоимости с учетом ориентировочных изменений стоимости объектов недвижимости. Группа может также провести индивидуальную оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату в случае возникновения признаков обесценения. Для оставшейся части ипотечных кредитов справедливая стоимость обеспечения была определена на дату выдачи кредита и не была скорректирована с учетом последующих изменений по состоянию на отчетную дату.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных ипотечных кредитов составляет не менее 91.90% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2018 года: 99.75%).

Кредиты на покупку автомобилей обеспечены залогом соответствующих автомобилей. Согласно политике Группы соотношение между суммой кредита на покупку автомобиля и стоимостью залога должно составлять максимум 80%.

По оценкам руководства, справедливая стоимость обеспечения обесцененных или просроченных кредитов на покупку автомобилей составляет не менее 92.78% от балансовой стоимости кредитов по состоянию на отчетную дату (31 декабря 2018 года: 89.70%).

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения потребительских кредитов, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, по типам обеспечения:

31 декабря 2019 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные				
Денежные средства и депозиты	369,564	369,564		-
Недвижимость	26,750,612	13,264,970	13,485,642	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	1,030,308	3,139	1,027,169	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	146,685,662	-	-	146,685,662
Всего непросроченных кредитов	174,836,146	13,637,673	14,512,811	146,685,662
Просроченные или обеспеченные кредиты				
Денежные средства и депозиты	26,071	26,071	-	-
Недвижимость	6,915,211	6,379,214	535,997	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	79,555	25,590	53,965	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	12,384,467	-	-	12,384,467
Всего просроченных или обеспеченных кредитов	19,405,304	6,430,875	589,962	12,384,467
Всего потребительских кредитов	194,241,450	20,068,548	15,102,773	159,070,129

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам, продолжение**

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные				
Денежные средства и депозиты	2,296	2,296	-	-
Недвижимость	20,453,762	14,146,984	6,306,778	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	795,041	5,868	789,173	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	94,201,288	106,080	-	94,095,208
Всего непросроченных кредитов	115,452,387	14,261,228	7,095,951	94,095,208
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	7,881,976	7,543,467	338,509	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	46,232	39,285	6,947	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	5,440,481	36,548	-	5,403,933
Всего просроченных или обесцененных кредитов	13,368,689	7,619,300	345,456	5,403,933
Всего потребительских кредитов	128,821,076	21,880,528	7,441,407	99,499,141

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

Следующая далее таблица содержит анализ обеспечения непрограммных кредитов на индивидуальных условиях, за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, по типам обеспечения:

31 декабря 2019 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные				
Денежные средства и депозиты	632,208	632,208	-	-
Недвижимость	9,483,281	9,003,254	480,027	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	33,825	-	33,825	-
Всего непросроченных кредитов	10,149,314	9,635,462	513,852	-
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	1,447,832	-	1,447,832	-
Всего просроченных или обесцененных кредитов	1,447,832	-	1,447,832	-
Всего непрограммных кредитов на индивидуальных условиях	11,597,146	9,635,462	1,961,684	-

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение**(б) Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредита, продолжение****(ii) Кредиты, выданные розничным клиентам**

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Балансовая стоимость кредитов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату	Справедливая стоимость обеспечения, оцененного по состоянию на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
Непросроченные				
Недвижимость	8,966,149	7,974,274	991,875	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	1,967,009	-	1,967,009	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	88,524	-	-	88,524
Всего непросроченных кредитов	11,021,682	7,974,274	2,958,884	88,524
Просроченные или обесцененные кредиты				
Недвижимость	1,103,910	1,103,910	-	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	3,972,268	2,452,433	1,519,835	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	508,211	-	-	508,211
Всего просроченных или обесцененных кредитов	5,584,389	3,556,343	1,519,835	508,211
Всего непрограммных кредитов на индивидуальных условиях	16,606,071	11,530,617	4,478,719	596,735

(iii) Изъятное обеспечение

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 19,136,062 тысячи тенге (на 31 декабря 2018 года: 6,002,445 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Изъятное обеспечение		
Недвижимость	30,105,830	18,571,553
Прочие активы	249,477	1,896,117
Всего изъятого обеспечения	30,355,307	20,467,670

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(в) Анализ кредитного портфеля по отраслям экономики и географическим регионам

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

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Физические лица	304,741,612	233,925,342
Недвижимость	151,094,362	147,172,371
Оптовая торговля	92,936,107	195,434,207
Строительство	85,473,050	65,789,668
Транспорт	78,278,213	93,096,411
Розничная торговля	59,783,442	53,149,164
Пищевая промышленность	41,019,093	44,108,915
Строительные работы по государственным закупкам	33,826,342	78,849,134
Государственные фонды	28,930,792	27,478,689
Сельское хозяйство	18,783,574	17,618,228
Химическая промышленность	11,796,594	14,137,204
Горнодобывающая промышленность	9,193,658	16,223,393
Металлургия	8,396,293	11,073,279
Гостиничные услуги	8,112,070	6,996,227
Текстильная промышленность	6,691,331	3,868,725
Нефтегазовая промышленность	6,128,643	4,605,920
Индустрия развлечений	1,844,722	3,768,923
Связь	533,680	1,219,184
Прочее	196,244,403	190,390,652
	1,143,807,981	1,208,905,636
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(155,343,276)	(226,742,173)
	988,464,705	982,163,463

(г) Концентрация кредитов, выданных клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Группа имеет 3 заемщиков или групп взаимосвязанных заемщиков (31 декабря 2018 года: 6), остатки по кредитам которых составляют более 10% регуляторного капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 103,845,846 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 192,826,684 тысячи тенге).

(д) Сроки погашения кредитов

Сроки погашения кредитов, составляющих кредитный портфель, представлены в Примечании 28, и представляют собой периоды времени от отчетной даты до дат погашения по кредитным договорам. Учитывая краткосрочный характер выдаваемых Группой кредитов, возможно, что многие из указанных кредитов будут пролонгированы при наступлении срока погашения. Соответственно реальные сроки погашения кредитов могут значительным образом отличаться от сроков погашения, предусмотренных кредитными договорами.

17 Кредиты, выданные клиентам, продолжение

(е) Переводы финансовых активов

В июле 2013 года Группа осуществила продажу портфеля ипотечных кредитов балансовой стоимостью 35,524,925 тысяч тенге за 38,781,330 тысяч тенге, при этом предоставила гарантию на обратную покупку или обмен отдельных кредитов, если кредит является просроченным в течение как минимум двух месяцев. Сумма обратной покупки или обмена ограничивается 20% переданных финансовых активов на дату продажи.

Группа определила, что часть рисков и выгод были переданы приобретателю активов. Группа не сохранила и не передала практически все риски и выгоды. Группа сохраняет контроль над непередаваемыми активами и продолжает признание указанных активов в той степени, в которой она сохранила за собой участие в активах. Продолжающееся участие Группы в указанных переданных портфелях отражается в отчете о финансовом положении как актив от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам, в размере 2,362,719 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 3,491,685 тысяч тенге), при этом соответствующее обязательство от продолжающегося участия включается в состав депозитов и счетов банков и прочих финансовых институтов в размере 2,362,719 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 3,491,685 тысяч тенге) (Примечание 21).

18 Активы, удерживаемые для продажи

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Активы, удерживаемые для продажи, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки	60,140,212	72,969,622
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(30,844,087)	(26,177,925)
Активы, удерживаемые для продажи	29,296,125	46,791,697

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав активов, удерживаемых для продажи, включена часть проблемного обесцененного кредитного портфеля с просрочкой погашения более 360 дней, чистой балансовой стоимостью 29,296,125 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 46,791,697 тысяч тенге), для которого Группа активно ищет потенциальных покупателей. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов все активы в данном портфеле отнесены к Этапу 3. Никаких переводов между этапами в портфеле активов, удерживаемых для продажи, в течение 2019 и 2018 годов не было.

В следующей таблице приведен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, удерживаемым для продажи, за 2019 и 2018 годы:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Величина ожидаемых кредитных убытков на начало года	26,177,925	31,237,758
Чистое создание ожидаемых кредитных убытков	4,672,818	6,399,920
Списания	-	(11,759,683)
Влияние пересчета иностранных валют	(6,656)	299,930
Величина ожидаемых кредитных убытков на конец года	30,844,087	26,177,925

19 Основные средства и нематериальные активы

Основные средства и нематериальные активы по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов включают:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Основные средства и нематериальные активы, используемые в банковской деятельности	23,426,233	17,719,703
Основные средства и нематериальные активы, неиспользуемые в банковской деятельности	9,478,778	8,124,017
Итого основные средства и нематериальные активы	32,905,011	25,843,720

В следующей таблице представлено движение основных средств и нематериальных активов, используемых в банковской деятельности:

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оснащение и приспособления	Незавершенное строительство/ не введенные в эксплуатацию основные средства	Программное обеспечение	Активы в форме права пользования	Всего
Фактическая стоимость							
Остаток на 1 января 2019 года	19,188,476	730,504	13,305,880	422,814	5,065,328	-	38,713,002
Эффект от перехода на МСФО 16	-	-	-	-	-	4,661,257	4,661,257
Поступления	73,748	96,539	2,872,685	729,453	573,574	-	4,345,999
Выбытия	(262,459)	(65,916)	(1,242,535)	(77,767)	(176,821)	(5,000)	(1,830,498)
Модификация договоров аренды	-	-	-	-	-	286,851	286,851
Внутренние перемещения	24,381	-	674,382	(741,845)	43,082	-	-
Переводы из прочих активов	-	-	-	-	-	-	-
Влияние пересчета иностранных валют	(4,248)	(1,062)	(10,510)	(1,534)	(5,323)	(2,355)	(25,032)
Остаток на 31 декабря 2019 года	19,019,898	760,065	15,599,902	331,121	5,499,840	4,940,753	46,151,579
Износ и амортизация							
Остаток на 1 января 2019 года	(7,196,819)	(477,620)	(9,085,562)	-	(4,233,298)	-	(20,993,299)
Начисленный износ и амортизация за год	(664,170)	(52,687)	(1,182,432)	-	(449,703)	(1,054,656)	(3,403,648)
Выбытия	125,041	65,916	1,240,115	-	176,821	-	1,607,893
Модификация договоров аренды	-	-	-	-	-	50,039	50,039
Влияние пересчета иностранных валют	1,019	633	7,732	-	4,285	-	13,669
Остаток на 31 декабря 2019 года	(7,734,929)	(463,758)	(9,020,147)	-	(4,501,895)	(1,004,617)	(22,725,346)
Балансовая стоимость							
на 31 декабря 2019 года	11,284,969	296,307	6,579,755	331,121	997,945	3,936,136	23,426,233

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности	Незавершенное строительство/ не введенные в эксплуатацию основные средства	Программное обеспечение	Всего
Фактическая стоимость						
Остаток на 1 января 2018 года	18,750,822	580,383	11,273,801	61,652	4,548,872	35,215,530
Поступления	102,145	119,594	1,924,874	496,880	341,116	2,984,609
Выбытия	(5,197)	(3,865)	(417,961)	-	-	(427,023)
Внутренние перемещения	-	-	175,744	(175,744)	-	-
Переводы из прочих активов	196,341	-	-	-	-	196,341
Влияние пересчета иностранных валют	144,365	34,392	349,422	40,026	175,340	743,545
Остаток на 31 декабря 2018 года	19,188,476	730,504	13,305,880	422,814	5,065,328	38,713,002
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2018 года	(6,507,704)	(420,980)	(8,101,390)	-	(3,673,145)	(18,703,219)
Начисленный износ и амортизация за год	(658,135)	(38,216)	(1,137,798)	-	(420,904)	(2,255,053)
Выбытия	2,819	2,831	409,140	-	-	414,790
Влияние пересчета иностранных валют	(33,799)	(21,255)	(255,514)	-	(139,249)	(449,817)
Остаток на 31 декабря 2018 года	(7,196,819)	(477,620)	(9,085,562)	-	(4,233,298)	(20,993,299)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	11,991,657	252,884	4,220,318	422,814	832,030	17,719,703

По состоянию на 31 декабря 2019 года здания на общую сумму 653,332 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 544,790 тысяч тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам, полученным ОАО «Оптима Банк» от Российско-Кыргызского фонда развития.

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

В следующей таблице представлено движение основных средств и нематериальных активов, неиспользуемых в банковской деятельности:

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оснащение и приспособления	Программное обеспечение	Товарный знак	Всего
Фактическая стоимость стоимость						
Остаток на 1 января 2019 года	2,441,823	231,078	4,402,941	6,457	1,703,726	8,786,025
Поступления	920	29,092	130,668	6,778	-	167,458
Выбытия	-	(2,650)	(1,911)	-	-	(4,561)
Переводы из прочих активов	6,866	23,591	1,791,345	-	-	1,821,802
Остаток на 31 декабря 2019 года	2,449,609	281,111	6,323,043	13,235	1,703,726	10,770,724
Износ и амортизация						
Остаток на 1 января 2019 года	(530,203)	(16,478)	(111,988)	(3,339)	-	(662,008)
Начисленный износ и амортизация за год	(42,360)	(55,565)	(530,818)	(3,463)	-	(632,206)
Выбытия	-	1,468	800	-	-	2,268
Остаток на 31 декабря 2019 года	(572,563)	(70,575)	(642,006)	(6,802)	-	(1,291,946)
Балансовая стоимость стоимость на 31 декабря 2019 года	1,877,046	210,536	5,681,037	6,433	1,703,726	9,478,778

19 Основные средства и нематериальные активы, продолжение

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности	Программное обеспечение	Товарный знак	Всего
<i>Фактическая стоимость</i>						
Остаток на 1 января 2018 года	2,418,309	218,435	4,169,445	3,156	1,703,726	8,513,071
Поступления	2,361	12,653	257,385	3,301	-	275,700
Выбытия	-	(10)	(2,736)	-	-	(2,746)
Внутренние перемещения	21,153	-	(21,153)	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	2,441,823	231,078	4,402,941	6,457	1,703,726	8,786,025
<i>Износ и амортизация</i>						
Остаток на 1 января 2018 года	(227,187)	(6,444)	(40,789)	(602)	-	(275,022)
Начисленный износ и амортизация за год	(303,016)	(10,037)	(71,625)	(2,737)	-	(387,415)
Выбытия	-	3	426	-	-	429
Остаток на 31 декабря 2018 года	(530,203)	(16,478)	(111,988)	(3,339)	-	(662,008)
<i>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</i>	1,911,620	214,600	4,290,953	3,118	1,703,726	8,124,017

Расходы по амортизации основных средств, неиспользуемых в банковской деятельности, в размере 600,887 тысяч тенге (2018 год - 365,159 тысяч тенге) включены в прочие расходы Группы (Примечание 11).

20 Прочие активы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Прочие финансовые активы		
Начисленный комиссионный доход	2,274,436	1,486,593
Финансовая аренда	1,141,125	-
Прочие финансовые активы	1,290,338	1,513,943
	4,705,899	3,000,536
Величина ожидаемых кредитных убытков	(1,323,751)	(208,372)
Итого прочих финансовых активов	3,382,148	2,792,164
Прочие нефинансовые активы		
Изъятые имущество	32,958,214	23,206,654
Залоговое имущество в процессе переоформления	9,587,756	3,936,698
Предоплата по налогам, помимо подоходного налога	2,429,648	2,790,052
Авансы, уплаченные за административную деятельность	1,710,659	1,778,518
Запасы	1,589,423	1,362,172
Предоплата частному судебному исполнителю	836,514	373,486
Текущий налоговый актив	719,496	1,544,693
Авансы, уплаченные на приобретение основных средств и нематериальных активов	564,551	402,197
Драгоценные металлы	11,240	9,230
Расчеты с сотрудниками	7,896	3,727
Авансы, уплаченные по взносам в фонд гарантирования депозитов	-	1,015,669
Прочие активы	1,897,445	1,814,104
	52,312,842	38,237,200
Резерв под обесценение	(4,463,775)	(4,391,847)
Итого прочих нефинансовых активов	47,849,067	33,845,353
Всего прочих активов	51,231,215	36,637,517

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группа изъяла ряд активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам, выданным клиентам, чистой балансовой стоимостью в размере 19,136,062 тысячи тенге (на 31 декабря 2018 года: 6,002,445 тысяч тенге) (Примечание 17(б)).

В 2019 году Группа реализовала изъятый актив чистой балансовой стоимостью 7,700,644 тысячи тенге (в 2018 году: 652,619 тысяч тенге) и признала чистый убыток от продажи в размере 320,350 тысяч тенге (в 2018 году: чистый убыток -1,816 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов балансовая стоимость изъятого имущества представляет собой меньшее из следующих значений: себестоимости и чистой стоимости возможной реализации.

20 Прочие активы, продолжение

Анализ изменения резерва под обесценение

Движение резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, может быть представлено следующим образом:

Тыс.тенге	Прочие финансовые активы	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочие нефинансовые активы	Итого
Величина резерва под обесценение на 1 января	208,372	-	4,391,847	4,600,219
Чистое начисление резерва под обесценение за год	1,073,376	131,516	692,403	1,897,295
Чистые списания за год	(93,996)	-	(622,938)	(716,934)
Влияние пересчета иностранных валют	4,481	2	2,463	6,946
Величина резерва под обесценение на 31 декабря	1,192,233	131,518	4,463,775	5,787,526

Движение резерва под обесценение за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, может быть представлено следующим образом:

Тыс.тенге	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Итого
Величина резерва под обесценение на 1 января	25,585	2,998,181	3,023,766
Чистое начисление резерва под обесценение за год	172,625	1,609,597	1,782,222
Чистые списания за год	(7,539)	(310,457)	(317,996)
Влияние пересчета иностранных валют	17,701	94,526	112,227
Величина резерва под обесценение на 31 декабря	208,372	4,391,847	4,600,219

21 Счета и депозиты банков и прочих финансовых учреждений

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана»	8,270,959	1,485,486
Срочные депозиты	2,888,825	233,472
Обязательство от продолжающегося участия в кредитах, выданных клиентам (Примечание 17 (е))	2,362,719	3,491,685
Счета типа «востро»	2,357,487	1,269,242
Прочее	1,938	2,152
	15,881,928	6,482,037

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа не имеет банков, остатки по счетам которых превышают 10% регуляторного капитала Банка.

Обязательства перед АО «Ипотечная организация «Баспана» представляют собой обязательства по сделке по продаже ипотечных кредитов в рамках государственной программы «7-20-25. Новые возможности приобретения жилья для каждой семьи», утвержденной постановлением Правления НБРК от 31 мая 2018 года.

22 Текущие счета и депозиты клиентов

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Корпоративные клиенты	286,250,100	294,181,514
- Розничные клиенты	74,143,871	77,156,301
	360,393,971	371,337,815
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	357,802,062	348,480,604
- Розничные клиенты	330,404,629	349,970,900
	688,206,691	698,451,504
	1,048,600,662	1,069,789,319

По состоянию на 31 декабря 2019 года депозиты клиентов Группы на общую сумму 57,134,215 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 72,123,023 тысячи тенге) служат обеспечением исполнения обязательств по кредитам и забалансовым кредитным инструментам, предоставленным Группой.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имеет четырех клиентов (31 декабря 2018 года: трех клиента), счета и депозиты которых составляют более 10% регуляторного капитала. Совокупный объем остатков по счетам и депозитам указанных клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 161,089,842 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 131,917,354 тысячи тенге).

Начиная с мая 2018 года Банк принимает участие в реализации Программы рефинансирования ипотечных займов, утвержденной Постановлением Правления НБРК № 69 от 24.04.2015 года (далее – Программа). Согласно условиям Программы Банк рефинансирует ипотечные займы клиентов, выданные в иностранной валюте. По мере рефинансирования Банком займов в рамках данной Программы предусмотрен прием долгосрочных вкладов от оператора Программы АО «Казахстанский фонд устойчивости» (далее – КФУ) в качестве компенсации, предусмотренной условиями Программы. Поступление денежных средств от КФУ осуществляется отдельными траншами на срок вклада до августа 2038 года по ставке вознаграждения 0.1% годовых. Банк признает все транши от КФУ по справедливой стоимости и отражает разницу между справедливой стоимостью траншей и суммой вклада в качестве дохода от первоначального признания финансовых инструментов в консолидированном отчете о прибылях и убытках. За 2019 год доход от первоначального признания траншей от КФУ составил 4,730,674 тысячи тенге (за 2018 год: 5,623,137 тысяч тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 года сумма полученных траншей от КФУ составила 11,488,512 тысяч тенге (за 2018 год: 6,219,719 тысяч тенге). Для определения справедливой стоимости в момент первоначального признания Банк использовал ставку 13%. Чувствительность дохода от изменения ставки при первоначальном признании представлена ниже:

	Прибыль или убыток за 2019г. тыс. тенге	Прибыль или убыток за 2018г. тыс. тенге
100 базисных пунктов в сторону увеличения ставки	80,063	90,774
100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставки	(95,608)	(108,915)

23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Субординированные заимствования		
- Субординированные долговые ценные бумаги выпущенные	127,734,821	131,706,078
Всего субординированных заимствований	127,734,821	131,706,078
Прочие заемные средства		
- Облигации выпущенные	129,299,032	57,709,906
- Кредиты, полученные от банков и финансовых институтов	80,008,685	71,367,153
Всего прочих заемных средств	209,307,717	129,077,059

В случае банкротства субординированные заимствования погашаются после того, как Группа полностью погасит все свои прочие обязательства.

14 марта 2019 года в рамках участия в Программе Правительства Республики Казахстан Банк выпустил купонные облигации номинальной стоимостью 60,000,000 тысяч тенге сроком обращения 7 лет и со ставкой вознаграждения 10.95% годовых.

25 октября 2019 года в рамках правил и регулирований Международного Финансового Центра Астана Банк осуществил регистрацию выпуска облигаций на общую сумму 300,000 тысяч долларов США (что эквивалентно 116,679,000 тысячам тенге) со сроком обращения 3 года и ставкой купонного вознаграждения 4% годовых. 01 ноября 2019 года данные облигации были включены в официальный список ценных бумаг биржи Международного Финансового Центра Астана для дальнейшего размещения среди инвесторов. По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк разместил 246 штук облигаций, балансовая стоимость данных облигаций на 31 декабря 2019 года составила 24,752 тысячи долларов США, что эквивалентно 9,469,727 тысячам тенге.

В течение 2019 года Банк осуществил выкуп собственных бессрочных финансовых инструментов, включенных в состав субординированных заимствований в консолидированном отчете о финансовом положении, в количестве 14,328,237 штук с балансовой стоимостью 5,498,603 тысячи тенге и признал доход от выкупа собственных обязательств в размере 552,019 тысяч тенге.

Условия, обязательные к исполнению (финансовые ковенанты)

В соответствии с условиями определенных долгосрочных кредитных соглашений, Группа обязана поддерживать определенные финансовые коэффициенты, включая коэффициенты в отношении уровня достаточности капитала и подверженности кредитному риску. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа соблюдала требования в отношении данных коэффициентов.

23 Субординированные заимствования и прочие привлеченные средства, продолжение

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

2019 г. тыс. тенге	Облигации выпущен- ные	Субординирован- ные заимствования	Кредиты, предоставлен- ные банками и	Итого
			финансовыми институтами	
Остаток по состоянию на 1 января 2019 г.	57,709,906	131,706,078	71,367,153	260,783,137
<i>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</i>				
Привлечение прочих привлеченных средств	69,499,195	-	22,687,133	92,186,328
Выплаты по прочим привлеченным средствам	-	-	(13,973,890)	(13,973,890)
Выкуп субординированных заимствований	-	(4,946,584)	-	(4,946,584)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	69,499,195	(4,946,584)	8,713,243	73,265,854
Процентный расход	10,976,544	15,333,626	3,268,028	29,578,198
Проценты уплаченные	(8,821,724)	(13,667,362)	(3,204,728)	(25,693,814)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(64,889)	(138,918)	(135,011)	(338,818)
Доход от выкупа субординированных заимствований	-	(552,019)	-	(552,019)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.	129,299,032	127,734,821	80,008,685	337,042,538

2018г. тыс. тенге	Облигации выпущен- ные	Субординирован- ные заимствования	Кредиты, предоставлен- ные банками и	Итого
			финансовыми институтами	
Остаток по состоянию на 1 января 2018 г.	57,533,076	124,739,547	55,324,796	237,597,419
<i>Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</i>				
Привлечение прочих привлеченных средств	-	-	20,105,398	20,105,398
Выплаты по прочим привлеченным средствам	-	-	(10,331,989)	(10,331,989)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	-	-	9,773,409	9,773,409
Процентный расход	5,713,554	14,957,989	3,035,159	23,706,702
Проценты уплаченные	(5,536,724)	(13,077,693)	(2,928,061)	(21,542,478)
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	-	5,086,235	3,140,958	8,227,193
Обязательство, признанное по Соглашению о переуступке прав	-	-	3,020,892	3,020,892
Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.	57,709,906	131,706,078	71,367,153	260,783,137

24 Прочие обязательства

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Обязательство по аренде	4,088,103	-
Начисленные расходы по фонду гарантирования депозитов	419,240	54,136
Начисленный комиссионный расход	373,778	345,435
Прочие финансовые обязательства	331,662	306,162
Всего прочих финансовых обязательств	5,212,783	705,733
Резерв по отпускам	1,008,265	800,125
Прочие налоги к уплате	957,353	595,930
Резерв по гарантиям и аккредитивам выпущенным	653,752	460,614
Предоплаты и прочие кредиторы	570,342	185,792
Задолженность перед работниками	544,993	477,120
Начисленные административные расходы	384,943	274,159
Обязательство по корпоративному подоходному налогу	177,178	286,211
Доходы будущих периодов	154,486	154,848
Всего прочих нефинансовых обязательств	4,451,312	3,234,799
	9,664,095	3,940,532

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

Обязательства по дивидендам

тыс. тенге	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января	5,423	10,822
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Выплаты дивидендов	(1,119)	(29,599)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	(1,119)	(29,599)
Объявленные дивиденды	-	20,195
Влияние изменения обменных курсов иностранных валют	(41)	4,005
Остаток по состоянию на 31 декабря	4,263	5,423

25 Акционерный капитал и резервы

(а) Выпущенный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года, разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 4,526,583,490 обыкновенных акций (31 декабря 2018 года: 4,526,583,490 акций), из которых 45,294,733 обыкновенные акции были размещены (31 декабря 2018 года: 45,294,733 акций) и 45,265,543 обыкновенных акций находятся в обращении (31 декабря 2018 года: 45,265,543 акции). Акции не имеют номинальной стоимости.

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

(б) Собственные выкупленные акции

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа владела 29,190 собственными выкупленными акциями.

25 Акционерный капитал и резервы, продолжение

(в) Характер и цель резервов

Общий резерв

Общий резерв создается в соответствии с нормативными актами Республики Казахстан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства. В течение годов, закончившихся 31 декабря 2019 и 2018, никаких переводов в состав общего резерва не было.

Резерв переоценки справедливой стоимости

Резерв переоценки справедливой стоимости включает накопленное чистое изменение справедливой стоимости до момента прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ранее классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи) или их обесценения.

Резерв накопленных курсовых разниц

Резерв накопленных курсовых разниц включает все курсовые разницы, возникающие в результате перевода в валюту представления данных финансовой отчетности зарубежных предприятий.

(г) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставными документами Банка, распределяемые резервы подпадают под нормативно-правовое регулирование Республики Казахстан.

На общем собрании акционеров, прошедшем в августе 2019 года, Банк принял решение не выплачивать дивиденды (31 декабря 2018 года: не выплачивались).

(д) Прибыль на акцию

Расчет базовой и разводненной прибыли на акцию по состоянию на 31 декабря 2019 года основывается на чистой прибыли, относящейся к обыкновенным акциям, в размере 19,248,104 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: чистая прибыль в размере 13,928,634 тысячи тенге) и средневзвешенном количестве обыкновенных акций, находящихся в обращении – 45,265,543 (31 декабря 2018 года: 45,265,543).

В следующей таблице представлены данные о прибыли за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов и количестве акций, использованном для расчета базовой и разводненной прибыли на акцию:

	2019 г.	2018 г.
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	19,248,104	13,928,634
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге	425	308

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

26 Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

В соответствии с листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи, Группа обязана представлять данные о балансовой стоимости акции в консолидированном отчете о финансовом положении. Расчет балансовой стоимости акции на 31 декабря 2019 года основывается на обыкновенных акциях, находящихся в обращении, в количестве 45,265,543 штук (31 декабря 2018 года: 45,265,543 штук) и чистых активах, рассчитанных следующим образом:

	31 декабря 2019 года тыс. тенге	31 декабря 2018 года тыс. тенге
Всего активов	1,569,611,205	1,474,564,538
Нематериальные активы	(13,306,206)	(16,536,976)
Всего обязательств	(1,423,657,287)	(1,347,931,754)
Чистые активы	132,647,712	110,095,808

Балансовая стоимость одной акции по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена ниже:

	31 декабря 2019 года тыс. тенге	31 декабря 2018 года тыс. тенге
Чистые активы	132,647,712	110,095,808
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	2,930	2,432

27 Анализ по сегментам

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые, как описано далее, являются основными направлениями операционной деятельности Группы. Указанные направления предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов:

- Корпоративные банковские услуги – предоставление корпоративным клиентам и финансовым институтам кредитов, овердрафтов, кредитных линий и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, кастодиальные услуги, проведение безналичных расчетов, операции с иностранной валютой и документарные операции.
- Малый и средний бизнес – предоставление малым и средним предприятиям, индивидуальным предпринимателям, крестьянским хозяйствам кредитов и кредитных линий, овердрафтов и других видов финансирования, открытие и ведение текущих и срочных счетов, операционные услуги, документарные операции, а также электронные системы обслуживания.
- Розничные банковские услуги – услуги для физических лиц, включающие в себя потребительские займы и ипотеку, ведение текущих счетов, сберегательных счетов и вкладов, ответственное хранение, кредитные и дебитовые карты, а также услуги, связанные с денежными средствами и иностранной валютой.
- Прочие сегменты включают дочерние организации, а также департаменты, ответственные за управление активами и обязательствами и казначейские операции

27 Анализ по сегментам, продолжение

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета подоходного налога, как они включаются во внутренние отчеты, рассматриваемые руководством. Прибыль, полученная сегментом, используется для оценки результатов его деятельности, так как с точки зрения руководства данная информация является наиболее актуальной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с прочими, ведущими деятельность в тех же отраслях экономики. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон. Поскольку большая часть прибыли каждого сегмента получена от вознаграждения и руководство полагается, в основном, на чистые процентные доходы при проведении оценки результатов деятельности сегмента и принимает решения относительно распределения ресурсов по сегментам.

Активы Группы сконцентрированы, в основном, в Республике Казахстан, и Группа получает доходы, в основном, от операций, осуществляемых в Республике Казахстан и связанных с ней странах.

Разбивка активов и обязательств по сегментам может быть представлена следующим образом:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
АКТИВЫ		
Корпоративные банковские услуги	431,379,954	533,929,351
Малый и средний бизнес	214,644,548	199,854,171
Розничные банковские услуги	294,816,947	233,307,858
Прочие сегменты	628,769,756	507,473,158
Всего активов	1,569,611,205	1,474,564,538
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Корпоративные банковские услуги	388,811,155	403,667,743
Малый и средний бизнес	211,316,154	199,822,940
Розничные банковские услуги	345,684,016	368,668,307
Прочие сегменты	477,845,962	375,772,764
Всего обязательств	1,423,657,287	1,347,931,754

По состоянию на 31 декабря 2019 года активы, удерживаемые для продажи, в вышеприведенной таблице отнесены к корпоративным банковским услугам в размере 10,879,174 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 20,145,374 тысячи тенге), к малому и среднему бизнесу в размере 14,522,453 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 19,188,934 тысячи тенге) и к розничным банковским услугам в размере 3,894,498 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 7,457,389 тысяч тенге).

27 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Всего
Чистые процентные доходы	17,374,981	9,588,213	19,011,595	9,872,120	55,846,909
Чистые комиссионные доходы	2,621,202	5,720,981	9,630,543	670,147	18,642,873
Чистый доход от коммерческой деятельности	647,390	1,023,402	647,570	2,442,027	4,760,389
Прочие операционные (расходы)/ доходы	(13,681)	11,184	4,843,795	2,176,743	7,018,041
Доход	20,629,892	16,343,780	34,133,503	15,161,037	86,268,212
Общие и административные расходы, в том числе налоги, помимо подоходного налога	(3,603,630)	(6,083,050)	(11,638,890)	(8,516,484)	(29,842,054)
Износ и амортизация	(234,728)	(793,024)	(1,497,498)	(909,717)	(3,434,967)
Операционные расходы	(3,838,358)	(6,876,074)	(13,136,388)	(9,426,201)	(33,277,021)
Результат сегмента до убытков от обесценения	16,791,534	9,467,706	20,997,115	5,734,836	52,991,191
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(5,804,804)	(8,572,986)	(8,333,601)	(579,007)	(23,290,398)
Прочие расходы от обесценения	-	-	(184,681)	(3,907,722)	(4,092,403)
Прибыль отчетного сегмента до налогообложения	10,986,730	894,720	12,478,833	1,248,107	25,608,390
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(6,192,410)	(6,192,410)
Чистая прибыль за год	10,986,730	894,720	12,478,833	(4,944,303)	19,415,980
Капитальные расходы	-	-	-	4,196,335	4,196,335
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	12,290,041	12,290,041

27 Анализ по сегментам, продолжение

Информация по основным отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, может быть представлена следующим образом:

тыс. тенге	Корпоративные банковские услуги	Малый и средний бизнес	Розничные банковские услуги	Прочие сегменты	Всего
Чистые процентные доходы	18,214,151	5,835,248	14,804,932	6,683,395	45,537,726
Чистые комиссионные доходы	2,811,857	4,942,864	7,388,568	747,209	15,890,498
Чистый доход от коммерческой деятельности	4,004,595	839,621	566,673	961,272	6,372,161
Прочие операционные доходы	14,413	94,046	5,907,158	1,052,181	7,067,798
Доход	25,045,016	11,711,779	28,667,331	9,444,057	74,868,183
Общие и административные расходы, в том числе налоги, помимо подоходного налога	(3,367,181)	(5,363,988)	(9,086,095)	(7,045,510)	(24,862,774)
Износ и амортизация	(201,703)	(540,235)	(1,009,660)	(525,711)	(2,277,309)
Операционные расходы	(3,568,884)	(5,904,223)	(10,095,755)	(7,571,221)	(27,140,083)
Результат сегмента до убытков от обесценения	21,476,132	5,807,556	18,571,576	1,872,836	47,728,100
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	2,260,208	(4,797,612)	(20,154,822)	(2,213,663)	(24,905,889)
Прочие расходы от обесценения	-	-	(647,112)	(2,962,485)	(3,609,597)
Прибыль отчетного сегмента до налогообложения	23,736,340	1,009,944	(2,230,358)	(3,303,312)	19,212,614
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(5,164,505)	(5,164,505)
Чистая прибыль за год	23,736,340	1,009,944	(2,230,358)	(8,467,817)	14,048,109
Капитальные расходы	-	-	-	2,586,740	2,586,740
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	6,747,103	6,747,103

28 Управление рисками

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

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

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

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

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Группа осуществляла деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности члена Правления входит общее управление рисками, он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. В обязанности руководителя Департамента комплаенс-контроля входит осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов, управлению комплаенс риском и управлению риском отмывания денег и финансирования терроризма. Департамент комплаенс-контроля подотчетен непосредственно Совету директоров.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой комитетов: Кредитным комитетом/Риск комитетом, Кредитными дирекциями и Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), 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.

(б) 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, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

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.

Общая ответственность за управление рыночным риском возложена на Кредитный комитет и Риск комитет, возглавляемые Председателем Правления. Лимиты рыночного риска рассматриваются на Кредитном и Риск комитетах с последующим вынесением на утверждение Советом директоров.

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

28 Управление рисками, продолжение

В дополнение к вышеописанному, Группа использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния ряда отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию Группы. 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 по отдельным позициям. Группа также использует методологию оценки стоимости под риском (VAR) для управления рыночным риском по своим торговым позициям.

(i) *Риск изменения ставки вознаграждения*

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

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения*

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

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспроцентные	Балансовая стоимость
31 декабря 2019 года						
АКТИВЫ						
Эквиваленты денежных средств	190,658,251	-	-	-	145,176,284	335,834,535
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	560	-	83,043	-	83,603
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	577,913	39,751,452	3,714,847	-	-	44,044,212
Депозиты и кредиты, выданные банкам	4,933,527	53,563	-	-	25,351,002	30,338,092
Кредиты, выданные клиентам	-	-	-	-	-	-
корпоративного бизнеса	81,512,880	148,096,555	275,046,281	208,421,793	-	713,077,509
розничного бизнеса	5,778,535	9,912,180	133,974,545	125,721,936	-	275,387,196
Активы, удерживаемые для продажи	-	29,296,125	-	-	-	29,296,125
	283,461,106	227,110,435	412,735,673	334,226,772	170,527,286	1,428,061,272
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	2,921,197	-	80,203	10,523,041	2,357,487	15,881,928
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	74,524,435	-	-	-	285,869,536	360,393,971
срочные счета	112,112,528	366,245,047	144,461,923	65,387,193	-	688,206,691
Прочие заемные средства	9,090,939	10,378,774	86,577,875	103,260,129	-	209,307,717
Субординированные заимствования	1,581,062	33,087,290	-	93,066,469	-	127,734,821
	200,230,161	409,711,111	231,120,001	272,236,832	288,227,023	1,401,525,128
	83,230,945	(182,600,676)	181,615,672	61,989,940	(117,699,737)	26,536,144

28 Управление рисками, продолжение**(б) Рыночный риск, продолжение****(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения, продолжение*

тыс. тенге	<u>Менее 3 месяцев</u>	<u>От 3 до 12 месяцев</u>	<u>От 1 года до 5 лет</u>	<u>Более 5 лет</u>	<u>Беспроцентные</u>	<u>Балансовая стоимость</u>
31 декабря 2018 года						
АКТИВЫ						
Эквиваленты денежных средств	81,933,675	-	-	-	150,469,588	232,403,263
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	560	-	85,476	-	86,036
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,042,970	74,002,000	5,381,960	-	-	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	269,349	-	-	-	10,560,027	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	86,350,892	168,253,998	297,876,694	221,738,270	-	774,219,854
розничного бизнеса	8,434,680	8,689,273	121,606,303	69,213,353	-	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,791,697	-	-	-	46,791,697
	178,031,566	297,737,528	424,864,957	291,037,099	161,029,615	1,352,700,765
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	235,283	-	341	4,977,171	1,269,242	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	265,035,768	-	-	-	106,302,047	371,337,815
срочные счета	101,720,343	357,655,458	133,270,622	105,805,081	-	698,451,504
Прочие заемные средства	5,962,344	6,916,693	56,119,024	60,078,998	-	129,077,059
Субординированные заимствования	2,402,353	38,053,953	-	91,249,772	-	131,706,078
	375,356,091	402,626,104	189,389,987	262,111,022	107,571,289	1,337,054,493
	(197,324,525)	(104,888,576)	235,474,970	28,926,077	53,458,326	15,646,272

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Средняя ставка вознаграждения

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

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Средняя эффективная ставка вознаграждения, %			Средняя эффективная ставка вознаграждения, %		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7.5	0.8	0.5	7.2	0.3	0.8
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6.9	-	-	6.9	-	-
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	6.9	-	7.0	6.6	-	6.8
Депозиты и кредиты, выданные банкам	1.0	3.3	0.3	-	2.2	0.1
Кредиты, выданные клиентам	13.5	5.7	15.7	13.5	6.9	16.3
Активы, удерживаемые для продажи	12.6	10.3	-	11.1	11.0	-
Процентные обязательства						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	2.7	2.8	0.7	2.1	0.2	1.8
Текущие счета и депозиты клиентов	6.9	1.1	2.6	7.7	1.6	2.4
Прочие заемные средства						
- Займы	5.4	-	5.7	4.9	-	6.1
- Облигации выпущенные	10.6	3.8	-	10.3	-	-
Субординированные займы	13.0	10.0	-	12.2	9.9	-

28 Управление рисками, продолжение

(б) Рыночный риск, продолжение

(i) Риск изменения ставки вознаграждения, продолжение

Анализ чувствительности к изменению ставок вознаграждения

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

	Прибыль или убыток/ собственный капитал тыс. тенге	
	2019 г.	2018 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(3,761)	(4,434)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	3,994	4,748

Управление риском изменения ставок вознаграждения, основанное на анализе сроков пересмотра ставок вознаграждения, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала (за вычетом налогов) к изменению ставок вознаграждения (риск пересмотра ставок вознаграждения) составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения 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:

	Прибыль или убыток/ собственный капитал тыс. тенге	
	2019 г.	2018 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	828,241	(1,973,245)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(828,241)	1,973,245

(ii) 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.

28 Управление рисками, продолжение

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	199,021,145	114,622,732	28,615,300	4,683,267	34,513,985	1,186,841	382,643,270
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83,603	-	-	-	-	-	83,603
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	38,790,515	-	-	-	5,253,697	-	44,044,212
Депозиты и кредиты, выданные банкам	3,762,272	23,887,181	2,556,363	-	132,276	-	30,338,092
Кредиты, выданные клиентам:							-
корпоративного бизнеса	424,535,833	243,243,047	610,012	3,856	44,684,761	-	713,077,509
розничного бизнеса	248,011,070	10,086,351	7,122	-	17,282,653	-	275,387,196
Активы, удерживаемые для продажи	26,977,812	2,318,313					29,296,125
Прочие финансовые активы	1,819,101	242,152	24,148	12,381	1,284,366	-	3,382,148
Итого активов	943,001,351	394,399,776	31,812,945	4,699,504	103,151,738	1,186,841	1,478,252,155

28 Управление рисками, продолжение

	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	10,769,239	3,560,154	354,655	63,592	1,134,288	-	15,881,928
Текущие счета и депозиты клиентов		-	-	-	-	-	
текущие счета	222,092,122	78,755,887	16,556,069	3,679,359	38,164,165	1,146,369	360,393,971
срочные счета	401,307,571	265,348,714	3,204,416	105,034	18,240,956	-	688,206,691
Прочие заемные средства	161,606,213	23,660,564	-	-	24,040,940	-	209,307,717
Субординированные заимствования	96,268,822	31,465,999	-	-	-	-	127,734,821
Прочие финансовые обязательства	4,271,886	304,844	30,335	215	605,048	455	5,212,783
Итого обязательств	896,315,853	403,096,162	20,145,475	3,848,200	82,185,397	1,146,824	1,406,737,911
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(5,395,493)	14,313,466	(11,583,000)	(912,730)	3,406,604	-	(171,153)
Чистая позиция	41,290,005	5,617,080	84,470	(61,426)	24,372,945	40,017	71,343,091

28 Управление рисками, продолжение

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Всего тыс. тенге
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	56,035,961	165,778,126	27,845,021	4,089,380	21,780,499	2,084,367	277,613,354
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	86,036	-	-	-	-	-	86,036
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	77,890,340	-	-	-	2,536,590	-	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	5,292,123	2,794,401	2,742,852	-	-	-	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	467,983,675	266,736,769	2,073,612	3,455	37,422,343	-	774,219,854
розничного бизнеса	175,755,644	17,519,437	-	-	14,668,528	-	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	31,005,278	15,786,419	-	-	-	-	46,791,697
Прочие финансовые активы	1,968,719	368,447	34,671	94,982	325,317	28	2,792,164
Итого активов	816,017,776	468,983,599	32,696,156	4,187,817	76,733,277	2,084,395	1,400,703,020

28 Управление рисками, продолжение

	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	4,888,382	1,235,278	1,785	55,558	301,034	-	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов							
текущие счета	201,969,935	106,322,364	23,422,071	4,760,060	32,861,075	2,002,310	371,337,815
срочные счета	347,814,585	334,601,882	2,595,965	260,574	13,178,498	-	698,451,504
Прочие заемные средства	105,431,874	12,294,038	-	-	11,351,147	-	129,077,059
Субординированные заимствования	94,452,125	37,253,953	-	-	-	-	131,706,078
Прочие финансовые обязательства	549,231	40,054	18,819	6	97,232	391	705,733
Итого обязательств	755,106,132	491,747,569	26,038,640	5,076,198	57,788,986	2,002,701	1,337,760,226
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(21,061,916)	23,871,839	(6,151,180)	878,468	2,370,446	77,060	(15,283)
Чистая позиция	39,849,728	1,107,869	506,336	(9,913)	21,314,737	158,754	62,927,511

28 Управление рисками, продолжение

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

	2019г. тыс. тенге	2018г. тыс. тенге
25% рост курса доллара США по отношению к тенге	1,130,245	227,601
25% рост курса евро по отношению к тенге	19,052	107,381
25% рост курса рубля по отношению к тенге	(12,285)	2,023
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	8,010	31,751

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

(iii) Методология оценки стоимости под риском (VAR)

Группа использует методологию оценки стоимости под риском для управления рыночным риском своих валютных позиций.

Методология оценки стоимости под риском представляет собой способ оценки потенциальных потерь, которые могут иметь место по рисковым позициям в результате изменений рыночных ставок и цен в течение определенного отрезка времени при определенном заданном доверительном интервале. Используемая Группой модель оценки стоимости под риском исходит из доверительного интервала в 99% и предполагает период удержания финансового инструмента длительностью 10 дней в зависимости от типа позиции. Модель оценки стоимости под риском представляет собой прогнозирование, основанное в большей степени на исторических данных. Модель строит вероятностные сценарии развития будущего, основываясь на исторических временных рядах рыночных ставок и принимая во внимание взаимозависимость между разными рынками и ставками. Потенциальные изменения рыночных цен определяются на основе рыночных данных не менее чем за последние 12 месяцев.

Несмотря на то, что методология оценки стоимости под риском является значимым инструментом для оценки вероятной величины рыночного риска, у нее есть ряд ограничений, особенно в отношении низколиквидных рынков, которые могут быть представлены следующим образом:

- Использование исторических данных как основы для определения будущих событий может не отражать всех возможных сценариев (особенно это касается исключительно нестандартных сценариев).
- Применение периода удержания финансового инструмента продолжительностью 10 дней предполагает, что все позиции могут быть проданы или хеджированы в течение периода, составляющего 10 дней. Практически во всех случаях это возможно, однако существуют ситуации, при которых исключительная неликвидность рынка может продолжаться и в течение более долгого периода.

28 Управление рисками, продолжение

- Использование доверительного интервала в 99% не принимает во внимание потери, которые могут возникнуть за рамками этого интервала. Существует вероятность в 1%, что потери составят большую величину, чем стоимость под риском.
- Так как расчет величины стоимости под риском производится на основе данных закрытия торговых сессий, он не всегда отражает колебания в течение дня.

Величина риска, рассчитанная по методологии оценки стоимости под риском, зависит от позиции и волатильности рыночных цен. Стоимость под риском для зафиксированной позиции снижается, если уменьшается волатильность рыночных цен, и наоборот.

При проведении оценки рыночного риска Группа опирается не только на расчет стоимости под риском, так как данной методологии присущи некоторые ограничения, описанные ранее. Ограничения метода расчета стоимости под риском учитываются путем введения других дополнительных лимитов на открытые позиции и лимитов чувствительности, включая ограничения потенциальной концентрации рисков по каждому из торговых портфелей, а также структурный анализ несоответствий между позициями.

Данные о величине стоимости под риском, представляющей собой оценку убытков, которые могут возникнуть в отношении портфеля финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря представлены далее:

	31 декабря 2019 года тыс. тенге	31 декабря 2018 года тыс. тенге
Риск колебаний валютных курсов	(58,758)	(235,797)
	(58,758)	(235,797)

(iv) Прочие ценовые риски

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

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа не подвержена прочим существенным ценовым рискам.

(v) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Группы. Группа управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитного комитета, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Советом директоров.

28 Управление рисками, продолжение

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Заявки от корпоративных клиентов на получение кредитов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами Департамента корпоративного кредитования, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитного анализа. Заявки на получение кредитов, подготовленные Менеджером по работе с клиентами и кредитным аналитиком, являются основой для проведения должной проверки и дачи рекомендаций андеррайтером по рискам. После того, как андеррайтер по кредитным рискам завершит свой анализ, заявка передается на рассмотрение соответствующего Кредитного комитета или кредитной дирекции для принятия решения. Отдельные операции также проверяются Юридическим департаментом, Департаментом по оценке и мониторингу залогового обеспечения, Департаментом Безопасности, Бухгалтерией и Налоговым отделом в зависимости от требований соответствующей заявки.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом. Рассмотрением заявок от физических лиц на получение кредитов занимаются филиалы Банка. При этом используются скоринговые модели и процедуры проверки данных в заявке на получение кредита.

Помимо анализа отдельных заемщиков, Группа проводит оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

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

28 Управление рисками, продолжение

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

	<u>2019 г.</u> тыс. тенге	<u>2018 г.</u> тыс. тенге
АКТИВЫ		
Эквиваленты денежных средств	335,834,535	232,403,263
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	90,473	260,379
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	44,044,212	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	30,338,092	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:		
корпоративного бизнеса	713,077,509	774,219,854
розничного бизнеса	275,387,196	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	29,296,125	46,791,697
Прочие финансовые активы	3,382,148	2,792,164
Итого максимального уровня риска	<u>1,431,450,290</u>	<u>1,355,667,272</u>

Обеспечение не предоставляется в отношении прав требования по производным финансовым инструментам, инвестициям в ценные бумаги, кредитам и депозитам, выданным банкам, за исключением случаев, когда ценные бумаги получены по сделкам «обратного РЕПО» и операциям займа ценных бумаг.

Анализ обеспечения по займам, выданным клиентам, и концентрация кредитного риска по кредитам, выданным клиентам, представлен в Примечании 17.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску от непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 30.

Единственным контрагентом, балансовая стоимость остатков которого в отчете о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года превышает 10% максимального уровня подверженности кредитному риску и составляет 307,301,837 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 241,526,768 тысяч тенге), является НБРК.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что у Группы возникнут сложности по выполнению финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются путем передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределенности полное совпадение 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.

28 Управление рисками, продолжение

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

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

Политика Группы по управлению ликвидностью требует:

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

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре активов и обязательств, ликвидности и о прогнозируемых потоках денежных средств. На основании полученных данных, Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, межбанковских депозитов и прочих инструментов денежного рынка, с целью обеспечения необходимого уровня ликвидности для Группы в целом.

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

Следующие далее таблицы содержат информацию о недисконтированных потоках денежных средств по финансовым активам и обязательствам и непризнанным обязательствам кредитного характера, относящихся к наиболее ранней дате наступления срока погашения, возможной в соответствии с условиями договора. Суммарные величины притока и оттока денежных средств, указанные в данных таблицах, представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам или забалансовым обязательствам. В отношении договоров финансовой гарантии, максимальная величина гарантии относится на самый ранний период, когда гарантия может быть использована.

28 Управление рисками, продолжение

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просро- ченные	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	382,643,270	-	-	-	382,643,270	382,643,270
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	-	10,040	130,444	140,484	83,603
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	57,983	594,979	43,197,458	4,347,793	48,198,213	44,044,212
Депозиты и кредиты, выданные банкам	2,409,242	4,260,760	4,129,881	19,538,209	30,338,092	30,338,092
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	52,973,536	74,292,933	172,078,849	575,289,702	874,635,020	713,077,509
розничного бизнеса	6,108,694	20,948,421	66,913,189	381,643,368	475,613,672	275,387,196
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	29,296,125	29,296,125	29,296,125
Прочие финансовые активы	1,582,120	55,004	984,022	761,002	3,382,148	3,382,148
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем	6,870	-	-	-	6,870	6,870
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	1,415,265	-	-	-	1,415,265	1,415,265
- Выбытие	(1,408,395)	-	-	-	(1,408,395)	(1,408,395)
Итого активов	445,781,715	100,152,097	287,313,439	1,011,006,643	1,844,253,894	1,478,259,025

28 Управление рисками, продолжение

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просро- ченные	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(5,278,684)	-	-	(10,603,244)	(15,881,928)	(15,881,928)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(360,393,970)	-	-	-	(360,393,970)	(360,393,971)
срочные счета	(34,806,216)	(77,283,389)	(403,740,124)	(250,261,989)	(766,091,718)	(688,206,691)
Прочие заемные средства	(566,716)	(12,372,441)	(17,304,078)	(271,202,837)	(301,446,072)	(209,307,717)
Субординированные заимствования	0.0	(3,088,740)	(9,630,742)	(283,360,996)	(296,080,478)	(127,734,821)
Прочие финансовые обязательства	(955,631)	(157,148)	(11,900)	(4,088,103)	(5,212,782)	(5,212,783)
Производные обязательства						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(16,103)	(48,730)	(113,190)	-	(178,023)	(178,023)
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
Поступление	(17,475,543)	(1,280,856)	(2,295,981)	-	(21,052,380)	(21,052,380)
Выбытие	17,459,440	1,232,126	2,182,791	-	20,874,357	20,874,357
Итого обязательств	(402,017,320)	(92,950,448)	(430,800,034)	(819,517,169)	(1,745,284,971)	(1,406,915,934)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	43,764,395	7,201,649	(143,486,595)	191,489,474	98,968,923	71,343,091
Условные обязательства кредитного характера	406,417,945	-	-	-	406,417,945	406,417,945

28 Управление рисками, продолжение

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

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просро- ченные	Суммарная величина выбытия/ (поступления) денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	277,628,202	-	-	-	277,628,202	277,613,354
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли	-	-	4,790	140,259	145,049	86,036
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной	-	1,234,755	74,572,130	6,815,651	82,622,536	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	532,541	2,231,217	7,384,142	681,476	10,829,376	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	45,613,538	60,296,410	208,279,760	700,192,019	1,014,381,727	774,219,854
розничного бизнеса	5,942,702	17,035,236	51,555,890	273,727,104	348,260,932	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	46,791,697	46,791,697	46,791,697
Прочие финансовые активы	2,067,636	4,370	662,426	57,732	2,792,164	2,792,164
Производные активы						
Производные финансовые активы, исполняемые путем	174,343	-	-	-	174,343	174,343
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
- Поступление	15,886,889	-	-	-	15,886,889	15,886,889
- Выбытие	(15,712,546)	-	-	-	(15,712,546)	(15,712,546)
Итого активов	331,958,962	80,801,988	342,459,13	1,028,405,93	1,783,626,026	1,400,877,363

28 Управление рисками, продолжение

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просро- ченные	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
Непроизводные финансовые обязательства						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(1,504,526)	-	-	(4,977,511)	(6,482,037)	(6,482,037)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(371,337,815)	-	-	-	(371,337,815)	(371,337,815)
срочные счета	(41,368,340)	(70,198,171)	(362,137,074)	(290,325,504)	(764,029,089)	(698,451,504)
Прочие заемные средства	(1,392,341)	(5,829,999)	(10,869,159)	(158,100,644)	(176,192,143)	(129,077,059)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(10,495,453)	(303,341,743)	(316,925,936)	(131,706,078)
Прочие финансовые обязательства	(536,860)	-	(168,873)	-	(705,733)	(705,733)
Производные обязательства						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	(36,616)	(75,056)	(77,954)	-	(189,626)	(189,626)
<i>Производные финансовые активы, исполняемые в полных суммах</i>						
Поступление	11,656,371	952,556	1,307,591	-	13,916,518	13,916,518
Выбытие	(11,692,987)	(1,027,612)	(1,385,545)	-	(14,106,144)	(14,106,144)
Итого обязательств	(416,176,498)	(79,191,966)	(383,748,513)	(756,745,402)	(1,635,862,379)	(1,337,949,852)
Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам	(84,217,536)	1,610,022	(41,289,375)	271,660,536	147,763,647	62,927,511
Условные обязательства кредитного характера	239,824,478	-	-	-	239,824,478	239,824,478

28 Управление рисками, продолжение

Представленные в таблицах выше номинальные величины поступления/(выбытия) потоков денежных средств до налогообложения представляют собой договорные недисконтированные потоки денежных средств в отношении производных финансовых инструментов, используемых для управления рисками. Представленные данные отражают чистую стоимость производных финансовых инструментов, расчеты по которым осуществляются в нетто-величине, и величины поступления и выбытия потоков денежных средств до налогообложения в отношении производных финансовых обязательств, расчеты по которым осуществляются одновременно в полных суммах (например, срочные договоры купли-продажи иностранной валюты и валютные сделки типа «своп»).

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	382,236,463	406,807	-	-	-	-	-	382,643,270
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	6,870	-	560	-	83,043	-	-	90,473
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	577,913	39,751,452	3,714,847	-	-	-	44,044,212
Депозиты и кредиты, выданные банкам	2,409,242	4,260,760	4,129,881	519,660	19,018,549	-	-	30,338,092
Кредиты, выданные клиентам корпоративного бизнеса	14,048,184	30,344,605	147,148,066	268,435,852	207,124,255	-	45,976,547	713,077,509
розничного бизнеса	1,338,380	1,545,246	9,496,849	130,161,572	123,844,361	-	9,000,788	275,387,196
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	29,296,125	29,296,125
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	32,905,011	-	32,905,011
Гудвил	-	-	-	-	-	10,598,102	-	10,598,102
Прочие активы	5,007,894	2,215,081	13,530,322	30,220,509	29,663	97,635	130,111	51,231,215
Всего активов	405,047,033	39,350,412	214,057,130	433,052,440	350,099,871	43,600,748	84,403,571	1,569,611,205

тыс. тенге	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(16,103)	(48,730)	(113,190)	-	-	--	-	(178,023)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(5,278,684)	-	-	(80,203)	(10,523,041)	-	-	(15,881,928)
Текущие счета и депозиты клиентов:								
текущие счета	(360,393,971)	-	-	-	-	-	-	(360,393,971)
срочные счета	(35,822,736)	(76,289,793)	(365,562,347)	(145,144,602)	(65,387,213)	-	-	(688,206,691)
Прочие привлеченные средства	(545,628)	(8,545,311)	(10,396,249)	(86,560,400)	(103,260,129)	-	-	(209,307,717)
Субординированные заимствования	-	(1,581,062)	(2,012,656)	-	(124,141,103)	-	-	(127,734,821)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	(111,133)	(2,717,003)	(9,461,905)	-	-	(12,290,041)
Прочие обязательства	(4,434,593)	(387,114)	(416,290)	(1,932,146)	(2,493,952)	-	-	(9,664,095)
Итого обязательств	(406,491,715)	(86,852,010)	(378,611,865)	(236,434,354)	(315,267,343)			(1,423,657,287)
Чистая позиция	1,444,682	47,501,598	164,554,735	(196,618,086)	(34,832,528)	(43,600,748)	(84,403,571)	(145,953,918)

28 Управление рисками, продолжение

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

тыс.тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	277,613,354	-	-	-	-	-	-	277,613,354
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	174,345	-	560	-	85,474	-	-	260,379
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1,042,970	74,002,000	5,381,960	-	-	-	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	532,541	2,231,217	7,384,142	681,476	-	-	-	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам								
Корпоративного бизнеса	11,359,162	23,895,563	163,003,806	295,027,260	219,668,087	-	61,265,976	774,219,854
Розничного бизнеса	1,999,217	1,578,914	8,535,973	118,018,892	65,463,352	-	12,347,261	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	-	-	-	-	46,791,697	46,791,697
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	25,843,720	-	25,843,720
Гудвил	-	-	-	-	-	13,998,102	-	13,998,102
Прочие активы	10,157,869	202,842	4,729,457	21,444,219	5,495	97,635	-	36,637,517
Всего активов	301,836,488	28,951,506	257,655,938	440,553,807	285,222,408	39,939,457	120,404,934	1,474,564,538

тыс. тенге	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашен ия	Просрочен -ные	Итого
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(36,616)	(75,056)	(77,954)	-	-	-	-	(189,626)
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	(1,504,525)	-	-	(341)	(4,977,171)	-	-	(6,482,037)
Текущие счета и депозиты клиентов:								
текущие счета	(371,337,815)	-	-	-	-	-	-	(371,337,815)
срочные счета	(36,808,091)	(64,912,252)	(357,655,458)	(133,270,622)	(105,805,081)	-	-	(698,451,504)
Прочие привлеченные средства	(1,295,123)	(4,667,221)	(6,916,693)	(56,119,024)	(60,078,998)	-	-	(129,077,059)
Субординированные заимствования	-	(2,402,353)	(1,343,643)	-	(127,960,082)	-	-	(131,706,078)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	(2,197,359)	(4,549,744)	-	-	(6,747,103)
Прочие обязательства	(2,875,940)	(29,533)	(431,111)	(572,477)	(31,471)	-	-	(3,940,532)
Итого обязательств	(413,858,110)	(72,086,415)	(366,424,859)	(192,159,823)	(303,402,547)	-	-	(1,347,931,754)
Чистая позиция	(112,021,622)	(43,134,909)	(108,768,921)	248,393,984	(18,180,139)	39,939,45'	120,404,93-	126,632,784

28 Управление рисками, продолжение

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты из банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Данные депозиты были представлены исходя из установленных в договорах сроков их погашения. Тем не менее руководство считает, что независимо от наличия данной опции досрочного изъятия и того факта, что значительная часть вкладов представляет собой счета до востребования, диверсификация данных счетов и депозитов по количеству и типам вкладчиков и прошлый опыт Группы служат признаком того, что данные счета клиентов представляют собой долгосрочный и стабильный источник финансирования, которого будет достаточно для покрытия отрицательных разрывов ликвидности в таблицах выше.

Информация о сроках до погашения данных депозитов представлена далее:

- менее 1 месяца: 35,822,736 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 36,808,091 тыс. тенге);
- от 1 до 3 месяцев: 76,289,793 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 64,912,252 тыс. тенге);
- от 3 до 12 месяцев: 365,562,347 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 357,655,458 тыс. тенге);
- от 1 года до 5 лет: 145,144,602 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 133,270,622 тыс. тенге);
- более 5 лет: 65,387,213 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 105,805,081 тыс. тенге).

(д) Операционный риск

Операционный риск – это риск прямого или косвенного убытка, возникающий в результате ряда различных причин, связанных с процессами, персоналом, технологиями и инфраструктурой Группы, а также в результате внешних факторов, отличных от кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности, таких как факторы, возникающие вследствие юридических и нормативных требований и общепризнанных стандартов корпоративного поведения. Операционные риски возникают в связи со всеми направлениями деятельности Группы.

Цель Группы заключается в управлении операционными рисками таким образом, чтобы исключить, с одной стороны, финансовые риски и нанесение ущерба репутации Группы, а с другой стороны обеспечить общую экономическую эффективность и инновации. Во всех случаях, политика Группы требует соблюдения всех применимых правовых и нормативных требований.

Группа управляет операционным риском путем создания внутренних механизмов контроля, которые руководство определяет, как необходимые в каждой области своей деятельности.

29 Управление капиталом

НБРК устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню капитала Банка и Группы в целом. Банк и его дочерние предприятия находятся под непосредственным контролем соответствующих регулирующих органов.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством в качестве статей, составляющих капитал кредитных организаций. На 31 декабря 2018 года в соответствии с действующими требованиями к достаточности капитала, установленными НБРК, банки обязаны сохранять отношение собственного капитала к активам, взвешенным с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне выше обязательного минимума. По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальный уровень значения коэффициента достаточности собственного капитала с учетом консервационного буфера составлял 10% (31 декабря 2018 года: 10%). По состоянию на 31 декабря 2019 года норматив достаточности капитала Банка составлял 23.2% (31 декабря 2018 года: 20.8%) и соответствовал законодательно установленному уровню. Регуляторный собственный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 295,163,845 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 249,650,667 тысяч тенге).

Норматив достаточности капитала	Минимальные значения с учетом консервационного буфера	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Рассчитанный на основе основного капитала (k1)	7.5%	10.2%	8.6%
Рассчитанный на основе капитала 1-го уровня (k1-2)	8.5%	10.7%	10.1%
Рассчитанный на основе регуляторного капитала (k2)	10.0%	23.2%	20.8%

Группа также контролирует выполнение требований к уровням достаточности капитала, рассчитываемым в соответствии с требованиями Базельского соглашения, которые определяются Международным соглашением о расчете капитала и стандартах капитала (в редакции от апреля 1998 года) и Поправкой к Соглашению по учету рыночных рисков (в редакции от ноября 2007 года), общеизвестных как Базель I и Базель II.

29 Управление капиталом, продолжение

В таблице ниже показан анализ состава капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Базельского соглашения, по состоянию на 31 декабря:

	2019г. тыс.тенге	2018г. тыс.тенге
Капитал 1-го уровня		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	1,461,271	1,461,271
Накопленные убытки и прочие резервы	(24,303,602)	(43,459,677)
Доля неконтролирующих акционеров	917,779	752,720
Гудвил	(10,598,102)	(13,998,102)
Итого капитала 1-го уровня	135,355,816	112,634,682
Капитал 2-го уровня		
Гибридные инструменты	31,074,634	36,710,310
Резерв по переоценке активов	-	-
Субординированные заимствования (неамортизированная часть)	67,677,908	56,317,341
Прочие вычеты из капитала	(97,635)	(97,635)
Итого капитала 2-го уровня	98,654,907	92,930,016
Итого капитала	234,010,723	205,564,698
Активы, взвешенные с учетом риска		
Банковский портфель	1,367,478,946	1,323,540,412
Торговый портфель	27,259,363	11,687,130
Итого активов, взвешенных с учетом риска	1,394,738,309	1,335,227,542
Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)	16.80	15.40
Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)	9.72	8.44

Оценка активов, взвешенных с учетом риска, производится с использованием системы коэффициентов взвешивания уровня риска, классифицированных в соответствии с природой риска и отражающих оценку кредитного, рыночного и прочих рисков, связанных с каждым активом и контрагентом, принимая во внимание любое приемлемое обеспечение или гарантии. Подобная методология оценки применяется для непризнанных договорных обязательств с определенными корректировками для отражения более условного характера потенциальных убытков.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года нормативы достаточности капитала Группы соответствовали требованиям Базельского Соглашения.

30 Условные обязательства кредитного характера

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

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

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 по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлены далее в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части условных обязательств кредитного характера, предполагают, что указанные условные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий и аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на отчетную дату в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	<u>2019 г.</u> тыс. тенге	<u>2018 г.</u> тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению кредитов и кредитных линий	244,197,958	155,133,531
Нефинансовые гарантии	150,444,285	78,983,345
Аккредитивы	11,775,702	5,707,602
	406,417,945	239,824,478
Минус – Резервы	(653,752)	(460,614)
Минус – Обеспечение в виде денежных средств	(10,338,515)	(5,206,086)
	395,425,678	234,157,778

Указанные обязательства могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, указанные выше, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств. Большинство обязательств по предоставлению кредитов и кредитных линий не представляют безусловные обязательства Группы.

Из перечисленных выше условных обязательств кредитного характера по состоянию на 31 декабря 2019 года два контрагента, совокупный остаток по которому составляет 75,481,994 тысячи тенге и индивидуально превышают 10% регуляторного капитала Банка (31 декабря 2018 года: один контрагент, совокупный остаток по которому составляет 35,897,534 тысячи тенге и индивидуально превышают 10% регуляторного капитала Банка).

30 Условные обязательства кредитного характера, продолжение

Изменения резерва под убытки по условным обязательствам кредитного характера за год, закончившийся 31 декабря 2019 и 2018 годов, могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	18,881	94,772	346,961	460,614
Чистое создание ожидаемых кредитных убытков	217,981	(20,125)	(3,894)	193,962
Влияние пересчета иностранных валют	(2,072)	(259)	1,507	(824)
Переводы между этапами	55,256	(63,105)	7,849	-
Ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года	290,046	11,283	352,423	653,752

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	225,889	-	434,809	660,698
Чистое создание ожидаемых кредитных убытков	(217,746)	-	(20,703)	(238,449)
Влияние пересчета иностранных валют	10,738	-	27,627	38,365
Переводы между этапами	-	94,772	(94,772)	-
Ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	18,881	94,772	346,961	460,614

31 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республике Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Группа не осуществляла в полном объеме страхования зданий и оборудования, временного прекращения деятельности или в отношении ответственности третьих лиц в части имущественного или экологического ущерба, нанесенного в результате использования имущества Группы или в иных случаях, относящихся к деятельности Группы. До того момента, пока Группа не будет иметь адекватного страхового покрытия, существует риск того, что утрата или повреждение определенных активов может оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Группы.

(б) Незавершенные судебные разбирательства

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

(в) Условные налоговые обязательства

Налоговая система Казахстана, будучи относительно новой, характеризуется частыми изменениями законодательных норм, официальных разъяснений и судебных решений, зачастую нечетко изложенных и противоречивых, что допускает их неоднозначное толкование различными налоговыми органами, в том числе заключений, касающихся учета дохода, расходов и прочих статей в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Правильность расчетов по налогам подлежит проверке со стороны целого ряда регулирующих органов разного уровня, имеющих право налагать крупные штрафы и начислять пени. Как правило, налоговые органы вправе проверять полноту соблюдения налоговых обязательств в течение пяти календарных лет, следующих за налоговым годом, однако в некоторых обстоятельствах этот период может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Основываясь на своей трактовке налогового законодательства, официальных заявлений регулирующих органов и вынесенных судебных постановлений, руководство полагает, что все обязательства по налогам отражены в полном объеме. 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 финансовое положение может быть существенным.

(г) Кастодиальная деятельность

Группа предоставляет кастодиальные услуги своим клиентам, в соответствии с которыми она удерживает ценные бумаги от имени клиентов и получает комиссионный доход за предоставление этих услуг. Данные ценные бумаги не являются активами Группы и не признаются в консолидированном отчете о финансовом положении.

32 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 года Материнской компанией Группы является ТОО «KNG Finance».

Собственником Группы, обладающим конечным контролем, является г-н Галимжан Есенов.

Материнская компания Группы ТОО «KNG Finance» готовит финансовую отчетность, доступную внешним пользователям.

32 Операции со связанными сторонами, продолжение

(б) Операции с членами Совета директоров и Правления

За год, закончившийся 31 декабря 2019 и 2018 годов, общий размер вознаграждений, включенных в состав затрат на персонал, может быть представлен следующим образом:

	2019г. тыс. тенге	2018г. тыс. тенге
Вознаграждения работникам	354,215	278,705

Указанные суммы включают неденежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по операциям с участием членов Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	2019 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	2018 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %
Консолидированный отчет о финансовом положении				
АКТИВЫ				
Кредиты, выданные клиентам	171,380	3.67	165,134	3.73
Прочие активы	15,145	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Текущие счета и депозиты клиентов	2,443,672	1.98	6,271,718	1.11
Прочие обязательства	311,111	-	311,111	-

За годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, суммы, включенные в состав прибыли или убытка по операциям с членами Совета директоров и Правления Банка, ключевого управленческого персонала Материнской компании и их ближайших родственников составили:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Прибыль или убыток		
Процентные доходы	5,666	6,433
Комиссионные доходы	2,266	1,445
Процентные расходы	(52,543)	(133,848)

(в) Операции с Материнской компанией и связанными сторонами

К прочим связанным сторонам относятся компании, находящиеся под контролем и существенным влиянием материнской компании и собственника, обладающего конечным контролем.

Остатки по счетам и средние ставки вознаграждения по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, составили:

32 Операции со связанными сторонами, продолжение

	2019 г.					2018 г.				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
Консолидированный отчет о финансовом положении										
АКТИВЫ										
Прочие активы, в долларах США	-	-	29,349	-	29,349	-	-	-	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА										
Текущие счета и депозиты клиентов										
- в тенге	22,522	7.36	695,407	2.18	717,929	20,346	-	109,293	5.88	129,639
- в долларах США	53,990	1.94	239,348	1.50	293,338	88,937	1.94	370,212	0.96	459,149
- в прочей валюте	244	-	58	-	302	250	-	767	-	1,017
Прочие обязательства										
- в тенге	-	-	222	-	222	-	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	118,629	-	118,629	-	-	-	-	-
Прибыль/(убыток)										
Процентные расходы	(1,906)	-	(19,455)	-	(21,361)	(2,051)	-	(13,398)	-	(15,449)
Комиссионные доходы	354	-	104,718	-	105,072	275	-	4,314	-	4,589
Общие и административные расходы	(134,400)	-	-	-	(134,400)	(144,000)	-	-	-	(144,000)
Условные обязательства кредитного характера										
Выпущенные гарантии, в долларах США										
	-	-	19,129,500	2.0	19,129,500	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 год под кредиты балансовой стоимостью 14,625,067 тысяч тенге (31 декабря 2018 года -74,232,779 тысяч тенге) оформлен залог акций крупного предприятия - прочей связанной стороны.

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации

(а) Учетные классификации и справедливая стоимость

Следующая далее таблица отражает балансовую и справедливую стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Все представленные в таблице финансовые активы и финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, которые учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	2019г.		2018г.	
	тыс.тенге		тыс.тенге	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Эквиваленты денежных средств	335,834,535	335,834,535	232,403,263	232,403,263
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	90,473	90,473	260,379	260,379
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	44,044,212	44,202,327	80,426,930	79,457,611
Депозиты и кредиты, выданные банкам	30,338,092	30,338,092	10,829,376	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:				
корпоративного бизнеса	713,077,509	706,823,601	774,219,854	757,703,697
розничного бизнеса	275,387,196	296,026,099	207,943,609	219,867,925
Активы, удерживаемые для продажи	29,296,125	30,296,456	46,791,697	46,867,371
Прочие финансовые активы	3,382,148	3,382,148	2,792,164	2,792,164
	1,431,450,290	1,446,993,731	1,355,667,272	1,350,181,786
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	178,023	178,023	189,626	189,626
Счета и депозиты банков и других финансовых	15,881,928	15,881,928	6,482,037	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов				
текущие счета	360,393,971	360,393,971	371,337,815	371,337,815
срочные счета	688,206,691	694,900,333	698,451,504	701,868,387
Прочие привлеченные средства	209,307,717	215,572,214	129,077,059	131,747,248
Субординированные заимствования	127,734,821	129,370,568	131,706,078	134,154,269
Прочие финансовые обязательства	5,212,783	5,212,783	705,733	705,733
	1,406,915,934	1,421,509,820	1,337,949,852	1,346,485,115

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

Оценка справедливой стоимости направлена на определение цены, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях операции, осуществляемой на организованном рынке, между участниками рынка на дату оценки. Тем не менее, принимая во внимание фактор неопределенности, а также субъективность используемых суждений, справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой активы будут незамедлительно реализованы, а обязательства – урегулированы.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, котируемых на активных рынках, основана на рыночных котировках или котировках цен дилеров. 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 приведенной к текущему моменту стоимости и дисконтирования потоков денежных средств, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций и валютные курсы. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и 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.

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от активов, удерживаемых для продажи, использовались ставки дисконтирования 4.1% – 16.3% для корпоративных клиентов и 0.9% – 18.1% для розничных клиентов (2018 год: 4.1% – 15.9% и 7.5% – 24.2%, соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от кредитов, выданных корпоративным клиентам и розничным клиентам, использовались ставки дисконтирования 4.4% – 14.4% и 6.0% – 16.8%, соответственно (2018 год: 4.1% – 14.7% и 8% – 17.2%, соответственно);
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 8.45% для депозитов в тенге и 1.27% для депозитов в иностранной валюте (2018: 8.98% и 1.32% соответственно);
- котированная рыночная стоимость используется для определения справедливой стоимости выпущенных долговых ценных бумаг и прочих привлеченных средств.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Группа оценивает справедливую стоимость финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

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

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

тыс. тенге	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге Уровень 2	тыс. тенге Уровень 2
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		
- Долговые инструменты и другие инструменты с фиксированной доходностью	83,603	86,036
- Производные активы	6,870	174,343
- Производные обязательства	(178,023)	(189,626)
	(87,550)	70,753

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы				
Эквиваленты денежных средств	335,834,535	-	335,834,535	335,834,535
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	38,921,869	5,280,458	44,202,327	44,044,212
Депозиты и кредиты, выданные банкам	30,338,092	-	30,338,092	30,338,092
Кредиты, выданные клиентам:				
корпоративного бизнеса	187,168,351	519,655,250	706,823,601	713,077,509
розничного бизнеса	276,940,325	19,085,774	296,026,099	275,387,196
Активы, удерживаемые для продажи	-	30,296,456	30,296,456	29,296,125
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	15,881,928	-	15,881,928	15,881,928
Текущие счета и депозиты клиентов:				
текущие счета	276,453,743	83,940,228	360,393,971	360,393,971
срочные счета	661,384,103	33,516,230	694,900,333	688,206,691
Прочие привлеченные средства	177,340,437	38,231,777	215,572,214	209,307,717
Субординированные заимствования	-	129,370,568	129,370,568	127,734,821

33 Финансовые активы и обязательства: справедливая стоимость и учетные классификации, продолжение

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, не отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

тыс. тенге	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
Активы				
Эквиваленты денежных средств	232,403,263	-	232,403,263	232,403,263
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	79,457,611	-	79,457,611	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	10,829,376	-	10,829,376	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:				
корпоративного бизнеса	169,575,678	588,128,019	757,703,697	774,219,854
розничного бизнеса	219,867,925	-	219,867,925	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,867,371	46,867,371	46,791,697
Обязательства				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	6,482,037	-	6,482,037	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов:				
текущие счета	371,337,815	-	371,337,815	371,337,815
срочные счета	701,868,387	-	701,868,387	698,451,504
Прочие привлеченные средства	131,747,248	-	131,747,248	129,077,059
Субординированные заимствования	-	134,154,269	134,154,269	131,706,078

34 События после отчетной даты

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о начале пандемии, связанной с коронавирусной инфекцией COVID-19. 16 марта 2020 года в Казахстане был введен режим чрезвычайного положения (далее - ЧП), который впоследствии был продлен до 11 мая 2020 года. Снижение экономической активности, как в мире, так и в Казахстане, паника на международных финансовых рынках, существенное падение нефтяных котировок и многие другие факторы, в совокупности, оказали и продолжают оказывать негативное влияние на экономику Казахстана. В частности, снижение стоимости нефти спровоцировало существенное ослабление национальной валюты – тенге, при этом, продление карантинных мер и ограничения различных видов деятельности, как в Казахстане, так и в других странах стали спусковым механизмом для реализации рыночных рисков и сжатия экономики. В условиях режима ЧП Правительством Республики Казахстан и НБРК разработан ряд мер по поддержке субъектов МСБ и социально уязвимых категорий населения, в которых Банк также принимает активное участие, в том числе, посредством кредитования субъектов МСБ, в рамках средств в размере 57 миллиардов тенге, полученных по государственной программе льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства. В настоящий момент Банк оценивает влияние указанных выше событий на деятельность Банка в целом.

Сергей Коваленко
Председатель Правления



Зауре Альбосинова
Главный бухгалтер