

2019  
ГODOBOЙ  
OTЧET

**ATF** Bank





КОВАЛЕНКО С. Ю.

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ  
АО «АТФБАНК»

## УВАЖАЕМЫЕ АКЦИОНЕРЫ, ИНВЕСТОРЫ, ПАРТНЕРЫ И КЛИЕНТЫ!

Перед Вами годовой отчет АО «АТФБанк» за 2019 год. Он о том, как наш Банк продолжает свое развитие и из года в год в любых рыночных и экономических условиях подтверждает свою финансовую устойчивость на казахстанском рынке банковских услуг. По итогам 2019 года АТФБанк среди почти трех десятков банков, представленных на нашем рынке, продолжает оставаться одним из крупнейших и занимает **6 место** сразу по трем ключевым показателям – объему активов, размеру кредитного портфеля и средствам клиентов с долями рынка **5,3%**, **6,4%** и **5,1%** соответственно.

Основные финансовые показатели Группы в 2019 году продолжают отражать положительную динамику развития. Так, активы Банка за год увеличились на **73 млрд тенге** и составили **1 548 млрд тенге**. Прибыль до начисления провизий и налога составила **53,1 млрд тенге** и выросла на **11,33%** в сравнении с прошлогодним результатом, что позволило направить на формирование провизий порядка **48,5 млрд тенге**. Ссудный портфель Банка составил **1003 млрд тенге**, увеличившись на **2,1%** по сравнению с 2018 годом. В течение 2019 года Группа работала над улучшением качества кредитного портфеля, при этом уровень NPL 90+ по АТФБанку снизился в течение года с **9,25%** до **7,16%**. По итогам 2019 года Группа имела адекватный уровень достаточности капитала и достаточный запас ликвидных активов, чтобы уверенно отвечать по всем своим обязательствам. В 2019 году нормативы достаточности капитала Группы соответствовали требованиям Базельского Соглашения.

Прошедший год стал очередным этапом в реализации нашей Стратегии развития, в которой основной вектор направлен на малый и средний бизнес,

а также на ритейл-сегмент. Мы верим в перспективность этих направлений и, подводя ежегодные итоги, убеждаемся в их состоятельности уже несколько лет подряд. И 2019 год не стал исключением – Банк продолжил расширение своей клиентской базы: в рознице клиентов стало больше на **19%**, в МСБ – на **12%**, а корпоративных – на **11%**.

В значимом для Банка сегменте МСБ основными драйверами роста, которые позволяют нам уже не первый год набирать обороты, стали: увеличение активной клиентской базы, рост кредитования и депозитного портфеля. По итогам 2019 года объем кредитования в сегменте МСБ вырос на **19%** или на **27 млрд тенге**, общий годовой объем выпущенных гарантий составил **38,6 млрд тенге**, что на **10,9 млрд тенге** больше чем в 2018 году, прирост депозитного портфеля превысил **31%**. В минувшем году через АТФБанк малый и средний бизнес получил **30 млрд тенге** по 39 госпрограммам льготного кредитования. Что касается кредитования из собственных средств, то их объем также в плюсе на **37%**, что эквивалентно **72,6 млрд тенге**.

В числе клиентов Банка более 70 тысяч предпринимателей по всему Казахстану. И все это активные клиенты с растущим бизнесом, в которых Банк видит своих деловых партнеров и с которыми выстраивает такую модель сотрудничества, которая создает условия для долгосрочных и взаимовыгодных отношений.

В 2019 году АТФБанк усилил свои позиции и на рынке розничных банковских услуг. Ориентируясь на ожидания наших клиентов, мы постоянно улучшаем не только условия по нашим продуктам, но и работаем над тем, чтобы они были «упакованы»

в по-настоящему качественный сервис. И если говорить о клиентском опыте, то сегодня уже никак нельзя забывать о дистанционном обслуживании, которое Банк не просто активно развивает, но и оценивает его в качестве своего важного и приоритетного направления для развития в рознице. Как результат, прирост по кредитному портфелю АТФБанка в этом сегменте составил **47%** или **71,6 млрд тенге**, а выдачи по ссудам увеличились на **62%**. Также был успешно выполнен план по депозитным вкладам, благодаря чему объем денежных средств, доверенных клиентами нашему Банку, за год со **182 млрд** вырос до **200 млрд тенге**.

Диджитализация внутренних и внешних процессов – еще одно стратегически значимое для нас направление, над которым мы продолжили работу в 2019 году. Концепцию «Весь Банк в паре кликов» мы реализуем как для наших розничных клиентов, так и для владельцев бизнеса. Для этого в ноябре 2019 года мы выпустили обновленную версию интернет-банкинга ATF24 для наших розничных клиентов, которая стала собственной разработкой Банка. ATF24 в новом релизе на деле показал не только, насколько взаимодействие между клиентом и банком может быть легким и удобным в вопросах сервиса, но при этом еще и очень комфортным с точки зрения коммуникации.

В ближайшей перспективе также запуск ATFBusiness – нашей новой цифровой платформы банковских услуг для малого и среднего бизнеса. Над этим наши специалисты и разработчики уже работают, чтобы в 2020 году сначала индивидуальные предприниматели, а затем и владельцы более крупного бизнеса смогли по-настоящему увести в онлайн свои отношения с Банком. В следующем

году мы продолжим активнее развивать дистанционные модели обслуживания, что подразумевает под собой перевод большего числа услуг Банка в онлайн-каналы, изменение внутренних бизнес-процессов для повышения их эффективности и улучшения клиентского опыта, ускоренную реализацию по внедрению инновационных решений.

Сегодня наш Банк – это не просто надежный деловой партнер для всех своих клиентов, но и важный участник казахстанской финансовой системы. Подобный статус не только о рыночной позиции, но и о роли АТФБанка в развитии всего банковского сектора страны в целом, к чему мы подходим со всей ответственностью. Так, в 2019 году АТФБанк принял участие в масштабном проекте Национального Банка Казахстана по оценке качества активов банковского сектора. Даже учитывая, что методология, которая применялась для оценки в ходе AQR носила более консервативный характер и отличается от того подхода, который используется регулятором в трактовке пруденциальных нормативов в более строгую сторону, наш Банк показал, что располагает достаточным объемом капитала и всеми необходимыми ресурсами, чтобы отвечать по своим обязательствам перед клиентами и партнерами. К тому же уже после первого этапа оценки мы провели большую работу по улучшению качества активов через погашения и увеличение залогового обеспечения, что позволило снизить необходимый объем дополнительных провизий более чем на 65% и впоследствии оказало свое положительное влияние на показатели устойчивости Банка. Кроме того, AQR положил начало и целому ряду качественных преобразований в работе Банка – требования и нормы, которые были применены в ходе оценки, предполагают внесение изменений в бан-

ковские бизнес-процессы, включая их качественную оптимизацию и еще большую цифровизацию. Безусловно, опыт, полученный нами в процессе AQR, будет полезен для дальнейшего развития и реализации всего потенциала, которым обладает АТФБанк.

Финансовую устойчивость и надежность АТФБанка подтверждают и рейтинги ведущих международных рейтинговых агентств. В 2019 году «большая тройка» дала стабильные прогнозы по нашему Банку, при этом Fitch Ratings и S&P Global Ratings подтвердили ранее присвоенные рейтинги, а Moody's Investors Service в свою очередь в ноябре 2019 года объявило о повышении долгосрочных рейтингов депозитов АТФБанка в местной и иностранной валюте с В3 до В2.

Что касается дальнейших перспектив и планов на будущее в целом, то в рамках Стратегии развития до 2023 года наш приоритет сохраняется за поддержанием и формированием долгосрочных и лояльных отношений с клиентами. В сегменте МСБ мы планируем продолжить диверсификацию клиентского портфеля за счет увеличения доли кредитования микро-, малого и среднего бизнеса, а в рознице ключевые приоритеты будут сконцентрированы вокруг развития дистанционных каналов продаж и сервисного обслуживания.

*Еще один непростой, но продуктивный год для нашей команды остался за плечами. Уверен, его результаты – отличный старт для успешных начинаний и новых достижений в следующем 2020 году!*

ФИНАНСОВЫЕ ИНДИКАТОРЫ	2019 МЛН ТЕНГЕ	2018 МЛН ТЕНГЕ
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	56 088	45 538
ЧИСТЫЙ КОМИССИОННЫЙ ДОХОД	18 547	15 890
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	86 414	74 868
ПРИБЫЛЬ ДО ПРОВИЗИЙ И НАЛОГА	53 137	47 728
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1 875	14 048
АКТИВЫ	1 547 505	1 474 565
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	127 500	126 633

## S&P Global Ratings

**B-**  
Прогноз: Стабильный

## Fitch Ratings

**B-**  
Прогноз: Стабильный

## MOODY'S

**B2**  
Прогноз: Стабильный\*

18

Филиалов

677

Банкоматов

1 837 ТЫС.

Клиентов  
физических лиц

69,8 ТЫС.

Клиентов  
МСБ

2,9 ТЫС.

Корпоративных  
клиентов

Источник:  
консолидированная финансовая  
отчетность АО «АТФБанк» по МСФО,  
данные АО «АТФБанк».

Данные по рейтингам актуальны  
по состоянию на 31.12.2019г.

\* Между АО «АТФБанк» и рейтинговым  
агентством Moody's Investors Service нет  
официального договора об оказании  
рейтинговых услуг Банку со стороны  
агентства.



## 1995

Создано Закрытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый Банк».

Банком получена генеральная лицензия от Национального Банка Республики Казахстан («Национальный Банк») на проведение операций в национальной и иностранной валюте.

## 1996-1999

Банк включен Национальным банком в первую группу банков, работающих по международным стандартам.

Начато обслуживание платежных карт Visa, EuroCard / MasterCard, Diners Club, JCB, American Express.

## 2000-2001

Наименование Банка изменено на Открытое акционерное общество «АТФБанк».

Банк успешно разместил 1-й выпуск облигаций номинальным объемом **5 млн долларов США**.

## 2002-2005

Банк приобрел **100% акций** ЗАО «ОКБ «СИБИРЬ» (Россия).

Банк приобрел **72,92% акций** ОАО «Энергобанк» (Кыргызская Республика), впоследствии переименованный в ОАО «Оптим Банк», являющийся одним из лидеров банковского сектора Кыргызстана по активам, кредитному портфелю, депозитам и ряду других показателей.

1-й выпуск Еврооблигаций Банка номинальным объемом **100 млн долларов США** включен в официальный список KASE.

Банк привлек синдицированный заем в размере **62 млн долларов США**. В синдикате приняли участие 25 иностранных банков. Организатором займа выступил голландский ABN AMRO Bank.

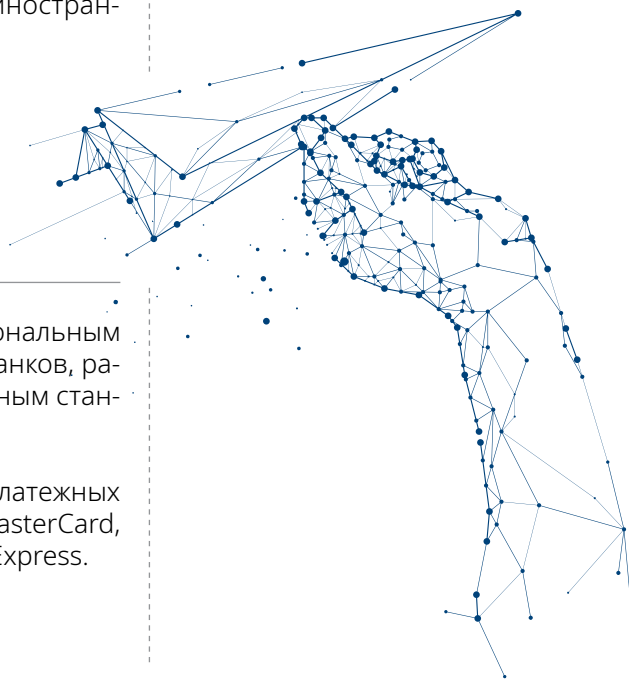
## 2006

Национальная Лига потребителей Казахстана, по результатам работы в 2005 году, наградила Банк – Члена Ассоциации предприятий безупречного бизнеса Казахстана, Народным Знаком Качества «Безупречно» и Сертификатом «За содействие развитию малого и среднего бизнеса Казахстана».

Банк и Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций подписали Меморандум о сотрудничестве и взаимодействии по вопросам повышения прозрачности деятельности Банка.

Банк успешно завершил сделку по выпуску еврооблигаций на сумму **350 миллионов долларов США** со сроком погашения в 2016 году.

Ведущее мировое финансовое издание «EUROMONEY» присвоило Банку звание «Лучший банк в области корпоративного управления среди развивающихся стран Европы».



## 2007

21 июня 2007 г. между Bank Austria-Creditanstalt AG (*подразделение UniCredit Group*) и частными акционерами Банка было подписано соглашение о приобретении мажоритарного пакета акций Банка.

В ноябре 2007 г. Bank Austria-Creditanstalt AG (*подразделение UniCredit Group*) для коммерческих банковских операций в Центральной и Восточной Европе завершил процесс приобретения 91,8% от общего числа выпущенного акционерного капитала АО «АТФБанк».

Банком создана дочерняя компания – ТОО «АТФ Инкассация» (*Казахстан*).

Банк успешно погасил дебютный выпуск Еврооблигаций.

## 2008

Банк продал принадлежащий ему пакет акций страховой компании «АТФ Полис» конгломерату Allianz S.E.

Банк вышел из состава акционеров АО «АТФ-Лизинг».

## 2009

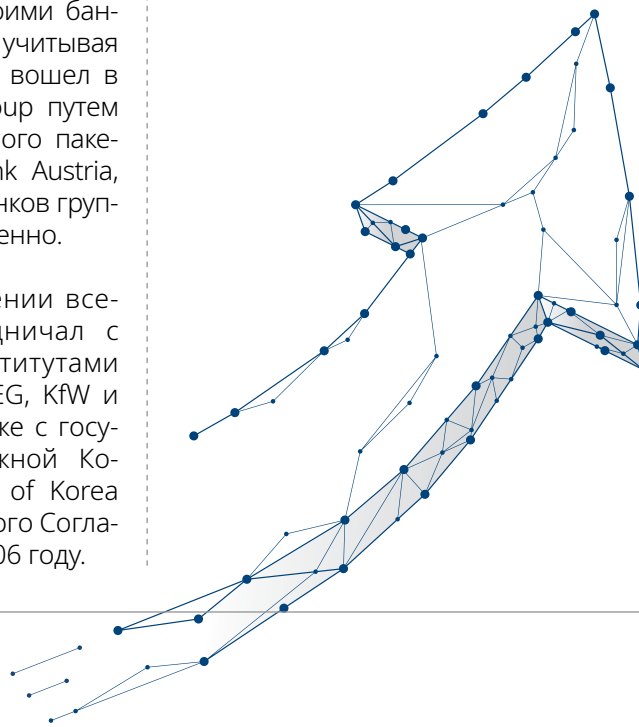
В 2009 году Банк продолжал активно сотрудничать со своими банками-корреспондентами, а учитывая тот факт, что в 2007 г. он вошел в европейскую UniCredit Group путем приобретения мажоритарного пакета акций австрийским Bank Austria, сеть корреспондентов и банков группы увеличилась соответственно.

Банк также на протяжении всего года активно сотрудничал с международными институтами развития – ЕБРР, FMO, DEG, KfW и Всемирным банком, а также с государственным банком Южной Кореи – Export-Import Bank of Korea («KEXIM») в рамках Кредитного Соглашения, подписанного в 2006 году.

## 2010-2011

В марте 2010 г. Группа продала имевшуюся у нее инвестицию в АО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан». Включенная в состав прибыли за год прибыль этой дочерней организации составила **91 008 тысяч тенге**.

Прибыль от выбытия составила **1 128 285 тысяч тенге**. Банк продал принадлежащие ему акции ЗАО «ОКБ «СИБИРЬ» (*Россия*) в рамках программы оптимизации структуры UniCredit Group.



## 2012

В 2012 г. была внедрена модель привилегированного обслуживания крупных корпоративных клиентов «Глобальный менеджер», которая позволила проводить банковское обслуживание материнской и дочерних компаний, географически разбросанных в разных точках мира, в рамках одного банка.

В 2012 г. Банк активно взаимодействовал с банками Группы UniCredit, а также другими международными финансовыми организациями и институтами в части развития корреспондентских отношений и межбанковских продуктов.

За годы руководства UniCredit в Банке укоренились лучшие европейские традиции обслуживания и ведения бизнеса, которые, как известно, задают стандарты качества во всем мире. Эти важные прогрессивные принципы стали традициями для самого Банка.

## 2013 | ОТМЕЧЕН ЧРЕЗВЫЧАЙНО ЗНАЧИМЫМИ СОБЫТИЯМИ ДЛЯ БАНКА

2 мая 2013 г. KNG Finance завершило сделку по приобретению **99,75% акций** Банка у UniCredit Bank, что открыло новую страницу в истории Банка – он вновь стал полностью казахстанским финансовым институтом.

В мае был обновлен состав Совета директоров, в него вошли Галимжан Есенов, Энтони Эспина и Адриано Ариетти.

Энтони Эспина был назначен новым Председателем Правления Банка. Изменения произошли и в составе Правления, к нему присоединилось несколько новых членов, обладающих значительным опытом работы в казахстанских и международных финансовых институтах.

Осенью 2013 г. Банк объявил о запуске программы по обмену всех платежных карт Банка на карты нового поколения, обладающие высокой степенью защиты и интегрированные в систему бесконтактных платежей PayPass и PayWave. Банк объявил о начале работы по обновлению системы Интернет-банкинга для физических и юридических лиц, которая предоставит клиентам широкий набор функций и возможностей и станет одной из наиболее передовых на рынке.

По итогам 2013 г. Банк завершил год в прибыли впервые за 6 лет. Этот факт стал еще одним подтверждением эффективности обновленной стратегии Банка и нового менеджмента.

## 2014 | СТАЛ ПЕРИОДОМ ДАЛЬНЕЙШИХ СТРУКТУРНЫХ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ

Банк сохранил позитивную динамику в развитии и завершил год в прибыли. Достижение положительного результата новым менеджментом Банка стало возможным благодаря целому ряду факторов и в первую очередь – благодаря усердной работе всех сотрудников Банка.

АО «АТФБанк» признано **«Банком года»** как ведущий финансовый институт 2014 года по версии международного издания «The Business Year». АО «АТФБанк» вошел в историю как первый Банк, получивший награду «Банк года» в Казахстане.

Банк признан лучшим банком в Казахстане по версии журналов «The Banker» и «PWM» в сегменте Private banking – **«Best Private Bank in Kazakhstan»** («Лучший Банк в сегменте Private Banking в Казахстане»).

Private Banking АТФБанка получил награду в номинации «Отличное обслуживание клиентов VISA Private Banking» от компании VISA CEMEA.

Банк продолжил работу по государственным программам поддержки бизнеса. В 2014 году Банк получил высокую оценку по степени участия в государственных программах и вошел в тройку лидеров по общему объему участия в программах Фонда «Даму».



## 2015 | СТАЛ ЮБИЛЕЙНЫМ ДЛЯ БАНКА

Банк продолжил успешную стратегию, завершив год с прибылью.

Благодарность за поддержку предпринимателей:

- В июле 2015 года Палата предпринимателей г. Алматы вручила АО «АТФБанк» благодарственное письмо за поддержку предпринимателей, имущество которых пострадало во время пожара в ТЦ «Адем-1», в части предоставления льготных условий по обслуживанию займов.

Успешное внедрение проекта VbV Dynamic Authentication:

- В декабре 2015 года АО «АТФБанк» удостоился награды от VISA за успешное внедрение проекта VbV Dynamic Authentication. Это проект защищенных платежей в сети Интернет посредством технологии 3D-Secure с динамическим (одноразовым) паролем (OTP SMS).

## 2016 | СТАЛ ПЕРИОДОМ СТАБИЛЬНОГО РОСТА

По итогам 2016 г. Банк продолжил позитивную динамику в развитии и завершил год с прибылью, которая была сформирована как за счет роста процентных доходов, так и за счет чистого комиссионного дохода.

5 сентября 2016 года агентство S&P Global Ratings присвоило АТФБанку долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «В». Эксперты агентства отметили устойчивую бизнес-позицию АТФБанка, диверсифицированную базу фондирования и значительный запас ликвидности АТФБанка.

20 декабря 2016 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте на уровне «В-». На результаты оценки агентства повлияли значительные усилия и действия Банка за последние годы, направленные на возврат проблемной задолженности, увеличение финансовой и операционной эффективности, повышение уровня капитализации, ликвидности и качества структуры фондирования.

В декабре 2016 Года Банк был удостоен престижной награды **«Банк Года в Казахстане»**, от авторитетного международного издания The Banker. В условиях серьезной конкуренции на рынке банковских услуг Банк смог получить эту награду благодаря своей стабильности, устойчивой прибыльности на протяжении ряда лет, успешной работе с проблемной задолженностью и внедрению новых технологий. Именно эти критерии повлияли на решения экспертного совета. В 2016 году Банк также получил диплом от Казахстанской фондовой

биржи «За стремление к прозрачности» за наиболее высокую информационную активность и инициативу при раскрытии информации о своей деятельности, что является одним из лучших примеров делового поведения на рынке ценных бумаг в группе листинговых компаний финансового сектора.

За успешную разработку премиальных продуктов в 2016 году, Банк удостоен награды международной платежной системы Visa.



## 2017 | СТАЛ ПЕРИОДОМ УВЕРЕННОГО РАЗВИТИЯ И СРЕМИТЕЛЬНОГО РОСТА

По итогам 2017 года АТФБанк продемонстрировал уверенную позитивную динамику развития и завершил год с самым высоким уровнем прибыли за весь период с момента прихода в Банк новой команды управленцев в мае 2013 года. По итогам 2017 года чистая прибыль составила **17,3 млрд тенге**.

Весной 2017 года корпоративный журнал «Service Quality», выпускаемый АТФБанком, был признан лучшим внутрикорпоративным журналом по итогам десятого юбилейного Центрально-Азиатского Конкурса Корпоративных СМИ – 2017 Клуба PR – профессионалов «PR-шы». Конкурс состоялся в рамках XIII международного PR - форума.

В октябре 2017 года при поддержке АТФБанка «Золотая Корона» запустила в Казахстане сервис онлайн переводов. Денежные переводы «Золотая Корона» теперь доступны для казахстанцев в онлайн-формате. АТФБанк обеспечивает проведение всех взаиморасчетов по картам, эмитированным казахстанскими банками второго уровня, при осуществлении онлайн переводов в системе «Золотая Корона».

В октябре 2017 году АТФБанк принял участие в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан, разработанной Национальным Банком РК. В результате участия в программе пруденциальный собственный капитал АТФБанка вырос на **67%** и достиг **272 млрд тенге**.

3 ноября 2017 года рейтинговое агентство S&P Global Ratings подтвердило АТФБанку долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне «В».

14 ноября 2017 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный депозитный рейтинг АО «АТФБанк» в тенге и иностранной валюте до уровня В3. Прогноз по рейтингу изменен на **«позитивный»**.

15 декабря 2017 года рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило АО «АТФБанк» долгосрочный рейтинг эмитента в иностранной и национальной валюте до уровня **«В»**, прогноз **«Стабильный»**.

В 2017 году АТФБанк одним из первых получил сертификат международного стандарта защиты информации PCI DSS версии 3.2. Таким образом, АТФБанк в очередной раз подтвердил высокий уровень безопасности оказываемых услуг, успешно пройдя процедуру сертификации на соответствие требованиям международного стандарта защиты информации в индустрии платежных карт – PCI DSS 3.2 (*Payment Card Industry Data Security Standard*). Итоговый сертификационный аудит подтвердил полное соответствие инфраструктуры АТФБанка мировым требованиям информационной безопасности в сфере обработки, хранения, передачи данных о держателях платежных карт в информационных системах Банка при работе с международными платежными системами.

В активе Банка за 2017 год престижная награда – **«Лучший Банк в сегменте Private Banking в Казахстане, 2017»** («*Best Private Bank in Kazakhstan, 2017*») от финансового издания «Global Banking & Finance Review» (*Великобритания*). Global Banking and Finance Review присудил награду АТФБанку, отметив его постоянное стремление к высоким



стандартам деятельности Private Banking. АТФБанк стал лучшим в секторе Private Banking благодаря высоким показателям по ключевым направлениям, таким как производительность, управление портфелем, распределение активов, управление рисками, предоставление услуг, уровень мотивации сотрудников, инновации и т.д.

В декабре 2017 года Банк провел крупное мероприятие – **«Бизнес-форум партнеров АТФБанка»**. Мероприятие объединило партнеров Банка из бизнес сегмента со всего Казахстана, представителей государственных структур и Фонда «Даму». В рамках Форума участники смогли обсудить вопросы финансирования бизнеса, участие в государственных программах поддержки бизнеса, наладить новые бизнес-контакты.



## 2018

В марте 2018 года Банк провел «Первый Региональный Форум Партнеров» – для партнеров Банка из Шымкента, Тараза и Кызылорды. Мероприятие стало площадкой для обсуждения самых актуальных вопросов развития предпринимательства в Казахстане. Участники получили возможность завязать новые деловые контакты, подробно изучить инструменты государственных программ и узнать о новых возможностях финансирования бизнеса.

В мае 2018 года Банк принял участие в реализации второго раздела Программы рефинансирования ипотечных жилищных займов (*ипотечных займов*), утвержденной Постановлением Правления НБРК от 24.04.2015 года № 69.

В августе 2018 года международное рейтинговое агентство Standard and Poor's подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка по международной шкале на уровне **V/B** и рейтинг по национальной шкале на уровне **kzBB+**.

В октябре 2018 года произведена учетная регистрация филиала Банка в городе Туркестан.

В ноябре 2018 года Банк учредил дочернюю организацию ТОО «АТФ Проект», деятельность которой связана с приобретением сомнительных и безнадежных активов Банка.

28 ноября 2018 года международное рейтинговое агентство Standard and Poor's Global Ratings подтвердило долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги Банка по международной шкале на уровне **V/B**, а также кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне **kzBB+**, прогноз **«Негативный»**.

В декабре 2018 года Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг Банка на уровне **«B» со стабильным прогнозом**. Агентство также повысило рейтинг поддержки Банка до **«4»** и подняло уровень поддержки долгосрочных РДЭ до **«B»**.

14 декабря 2018 года состоялось ежегодное мероприятие **«Форум партнеров АТФБанка 2018»**. В этом году главной задачей Форума было не только предоставить площадку для налаживания деловых связей и полезных контактов, но и дать как можно больше информации для того, чтобы бизнес клиентов АТФБанка стал более устойчивым и продвинутым. Яркое мероприятие стало логичным и символическим завершением 2018 года.

В 2018 году АТФБанк получил международную премию в номинации Most Innovative Private Bank – Kazakhstan 2018 **«Самый инновационный частный банк - Казахстан 2018»** от International Finance - премиального журнала финансового и бизнес-анализа, издаваемый британской компанией International Finance Publications Ltd.



## 2019 | ЕЩЕ ОДИН УСПЕШНЫЙ ГОД

Летом 2019 г. в рамках XV Международного PR-форума АТФБанк удостоился двух наград. Корпоративный журнал SQ (*Service Quality*) был признан «Лучшим внутренним журналом 2019 года», а журнал PLATFORM для клиентов МСБ получил главный приз — лучшее корпоративное издание.

Октябрь 2019 г. Служба кредитных рейтингов международного агентства S&P Global Ratings подтвердила рейтинги на уровне **«B-/B»**. По казахстанской национальной шкале Банк также получил подтверждение рейтинга на уровне **«kzBB»**.

Ноябрь 2019 г. Запущена обновленная версия интернет-банкинга ATF24 для клиентов-физических лиц, с которой дистанционное управление личными финансами стало еще удобнее.

Ноябрь 2019 г. Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service объявили о повышении долгосрочных рейтингов депозитов АТФБанка в местной и иностранной валюте с **B3** до **B2**.

В ноябре 2018 года Банк учредил дочернюю организацию ТОО «АТФ Проект», деятельность которой связана с приобретением сомнительных и безнадежных активов Банка.

Декабрь 2019 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной и национальной валюте на уровне **«B-/Стабильный и BB-(kaz)/Стабильный»**.

Декабрь 2019 г. АТФБанк провел **III Форум партнеров для клиентов из сегмента МСБ**. В числе участников – порядка двух сотен предпринимателей со всего Казахстана, а также ведущие международные и отечественные бизнес-эксперты.

В 2019 году АТФБанк улучшил свои рыночные позиции по основным показателям и в числе 14 крупнейших банков принял участие в проекте Национального Банка Казахстана по оценке качества активов банковского сектора (AQR).

По итогам года получил ряд престижных наград от международных финансовых изданий. В их числе: **«Best Retail Bank Kazakhstan 2019»** и **«Best Private Bank Kazakhstan 2019»** от издания International Business Magazine, **Best Bank for SMEs – «Лучший Банк для МСБ»** от издания Asiamoney в премии Best Banks Awards 2019 и

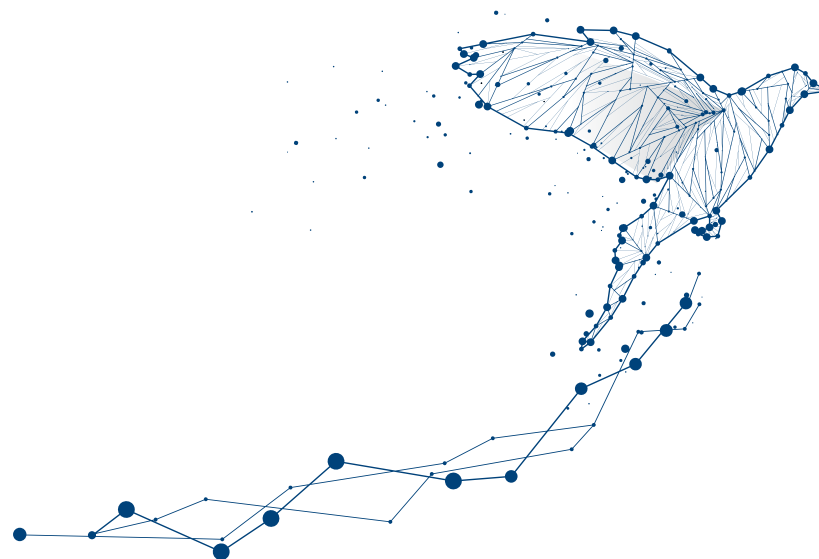


**«Bank of the Year in Kazakhstan»** (Банк года в Казахстане) в рамках премии Bank of the Year Awards 2019, учрежденной авторитетным британским изданием The Banker.



## СТРАТЕГИЯ БАНКА

Действующая стратегия Банка – это стратегия эффективного роста, предполагающая увеличение доходов на фоне качественного улучшения их структуры и повышения эффективности бизнеса.



## МИССИЯ БАНКА

Быть полезными для клиентов, удовлетворять их потребности, способствовать реализации их планов, содействовать росту благосостояния и в целом сделать повседневную жизнь клиентов лучше.

В числе корпоративных ценностей банка: забота, доверие, ответственность и стремление быть лучшими – они лежат в основе построения всех взаимоотношений АТФБанка с клиентами, сотрудниками и партнерами.

## ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

География деятельности АТФБанка покрывает всю территорию Казахстана за счет работы 17 филиалов во всех областных центрах, сети региональных отделений и банкоматов, а также благодаря действующим и постоянно развивающимся цифровым сервисам.

Кредитование физических лиц, крупного и среднего бизнеса, а также субъектов микро- и малого предпринимательства.

Привлечение депозитных вкладов от частных вкладчиков и корпоративных клиентов в тенге и иностранной валюте.

Транзакционный банкинг с ведением и обслуживанием счетов, операциями по переводам, кассовыми и конверсионными операциями.

Выпуск и обслуживание банковских платежных карт.

Премиальные банковские продукты и сервисные услуги Private Banking.

Спектр услуг банка также охватывает операции на фондовом рынке, операции с драгоценными металлами, сейфовое хранение и услуги банка-кастодиана.

## БАНК РАЗВИВАЕТ УНИВЕРСАЛЬНЫЙ ПРОФИЛЬ И ОКАЗЫВАЕТ ШИРОКИЙ СПЕКТР БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Корпоративным клиентам

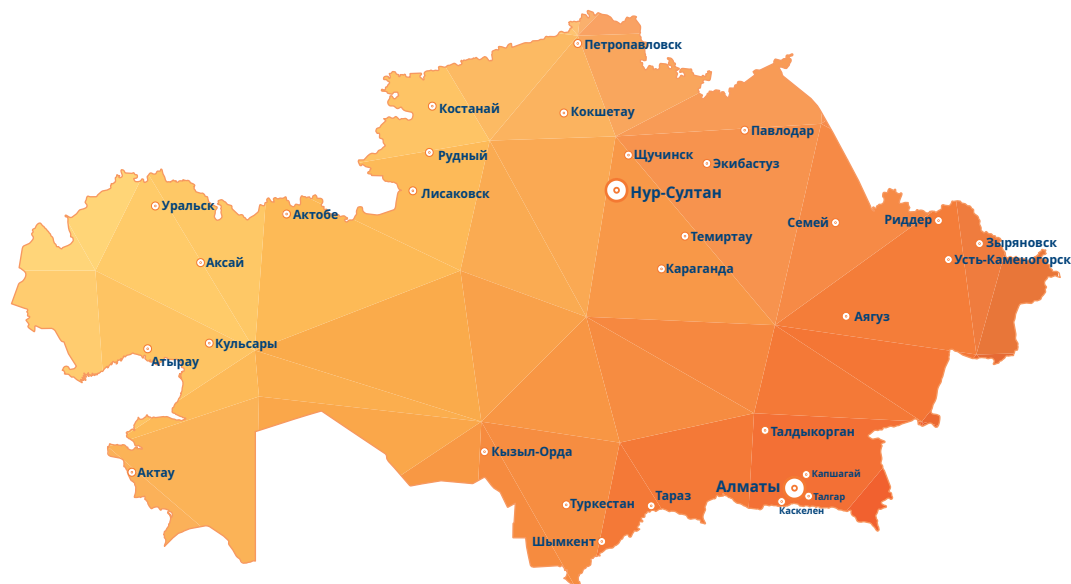
Розничным клиентам

Субъектам малого и среднего бизнеса

Клиентам Private banking

АО «АТФБанк» является одним из крупнейших банков Казахстана по размеру активов.

Основной акционер Банка с пакетом акций в размере 99,776% – ТОО «KNG Finance».



ПОЛНОЕ НАИМЕНОВАНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ	ПРОЦЕНТНОЕ СООТНОШЕНИЕ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ), ПРИНАДЛЕЖАЩИХ БАНКУ	ВИД ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОАО «Оптима Банк»	Республика Кыргызстан, 720070, г. Бишкек, пр.Жибек Жолу, 493	97,1	Банковская деятельность
ТОО «Тобет Group»	Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Федорова, 12Г	100	Инкассация банкнот, монет и ценностей, а также их прием, сбор, доставка, сопровождение, перевозка, хранение и сдача наличных денег и других ценностей
ТОО «Шымкентский пивоваренный завод»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Н. Назарбаева, 100	100	Управление сомнительными и безнадежными активами
ТОО «АТФПроект»	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Н. Назарбаева, 100	100	Приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка

\* АО «АТФБанк» не осуществлял инвестиции в уставный капитал дочерних организаций в течение 2019 года.

## СВЕДЕНИЕ О РУКОВОДИТЕЛЯХ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ БАНКА

ОАО «Оптима Банк»

**КАПЫШЕВ Б.С.**  
первый руководитель

ТОО «АТФПроект»

**НАУМОВА В.В.**  
первый руководитель

ТОО «Шымкентский  
пивоваренный завод»

**ОМАРОВ. А.**  
первый руководитель

ТОО «Тобет Group»

**АХМЕТОВ А.А.**  
первый руководитель



## УСТОЙЧИВАЯ ПОЗИЦИЯ НА РЫНКЕ КАЗАХСТАНА

6 место

В ТОП-10 крупнейших БВУ РК по размеру активов

5,3%

Доля рынка

## ОБШИРНАЯ КЛИЕНТСКАЯ БАЗА

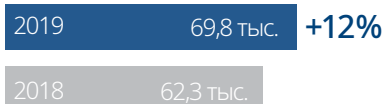
1 837 тыс.

Физические лица



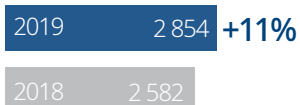
69,8 тыс.

Клиенты МСБ



2 854

Корпоративные клиенты



## РЕГИОНАЛЬНОЕ ПРИСУТСТВИЕ

Присутствие во всех регионах Казахстана.

Развитая инфраструктура, включающая в себя обширную сеть отделений и банкоматов.

Присутствие в Кыргызской Республике через крупнейший Банк страны ОАО «Оптима Банк».

## ВЫСОКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Общая сумма погашений

41,8 млрд ₸

Оздоровлены проекты на

10,9 млрд ₸

Постоянная работа над улучшением качества портфеля. Снижение уровня неработающих кредитов **90+** на 01.01.2020г. **до 7,16%\***

\* Данные НБРК по Банку

## АТФБАНК АКТИВНЫЙ УЧАСТНИК ГОСУДАРСТВЕННЫХ ПРОГРАММ

Один из лидеров среди БВУ по программе рефинансирования валютных ипотечных займов в 2019 году.

Активный участник программы «Ипотека 7-20-25».

Участник программы Баспана-ХИТ.

В мае 2019 года Банк получил номинацию **«Самый экологичный банк»** как Банк, подписавший наибольшее количество проектов по программе «Устойчивые города для низкоуглеродного развития» совместно с ПРООН.

# 1 285

Проектов, 4-й среди БВУ по количеству проектов на субсидирование в рамках программы «Дорожная Карта Бизнеса - 2020»

# 192,01 млрд ₺

4-й среди БВУ по объему кредитного портфеля по программе «Дорожная Карта Бизнеса - 2020»

## РАЗВИТИЕ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКЕ

Развитие интернет-банкинга для физических лиц ATF24, в том числе мобильного приложения.

Создание интернет-банкинга для индивидуальных предпринимателей и МСБ.

Разработка платформ для online-кредитования ФЛ и ЮЛ.



**В 2019 году продолжено сотрудничество ТОО «ТИМУС-construction» с АО «АТФБанк» по строительству жилых многоквартирных домов и продаже квартир.**

Строительство ЖК осуществляется за счет кредитных средств АО «АТФБанк», а также за счет средств Самрук Казына в рамках программы «Доступное жилье». ТОО «ТИМУС-construction» участвует в программе субсидирования «Нурлы Жер» через ДАМУ (ставка субсидирования 7%).

Объекты, построенные ТОО «ТИМУС-construction», будут реализованы посредством Жилстройсбербанка, который предлагает льготную ипотеку по программе «Свой дом».

При этом ставка кредитования для вкладчиков составит **от 3,5% до 9,5% годовых на срок до 25 лет при первоначальном взносе 30%**, что является самым низким первоначальным взносом из всех действующих проектов Жилстройсбербанка. Такие эксклюзивные ипотечные условия распространяются только на покупку квартир в жилом комплексе «Шұғыла».

Жилстройсбербанк является основным партнёром «ТИМУС-Construction» и предоставляет доступное жильё по льготной программе «Свой дом». Не менее 50% квартир жилого комплекса «Шұғыла» будет реализовано именно через Жилстройсбербанк.

Согласно проекту детальной планировки, утвержденной Градостроительным советом города Алматы, на территории Компании будет построено **1 000 000 кв. м.** жилья на которой будет проживать порядка **70 000 человек.** На территории застройки будут располагаться крупные социальные и коммерческие объекты, такие как:

- Акимат Наурызбайского района;
- 4 школы на 1200 мест;
- 8 детских садов;
- Университеты с общежитиями;
- Больничный комплекс;
- Центр Обслуживания Населения;
- Торговый центр с гипермаркетом;
- Спортивные комплексы;
- Агропромпарк;
- Парковые зоны.

На территории Наурызбайского района будет самая современная транспортная инфраструктура, где будут проходить 4 городские транспортные магистрали с развязками и велодорожками:

- проспект Абая;
- улица Улугбека;
- улица Жубанова;
- улица Толе би.

К концу 2019 года начата реализация 5 очереди 20 домов.

Источник: данные АО «АТФБанк»



### ПРИРОСТ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ МСБ

**+19%**

за 2019 год

### ПРИРОСТ ОБЪЕМА ВЫДАЧИ КРЕДИТОВ МСБ

**+31%**

за 2019 год  
по сравнению  
с 2018 годом

### ПРИРОСТ КОЛИЧЕСТВА РАССМОТРЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ЗАЯВОК МСБ

**+26%**

по сравнению  
с 2018 годом

### ВЫЕЗДНЫЕ КОМИТЕТЫ В СОСТАВЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ГОЛОВНОГО БАНКА НА РЕГИОНАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ МСБ

**57**

встреч

**27**

одобренных  
проектов

**25**

реализованных  
проектов

### ПРИРОСТ ПОРТФЕЛЯ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ

В 2019 году было выпущено гарантий на сумму

**38,6 млрд ₹**

## РАЗРАБОТКА/МОДЕРНИЗАЦИЯ МОБИЛЬНОГО ПРИЛОЖЕНИЯ ДЛЯ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

Работа над созданием первого в Казахстане мобильного приложения для индивидуальных предпринимателей с возможностями просмотра счетов и подписания документов.

## МОДЕРНИЗАЦИЯ ТЕКУЩИХ ПРОДУКТОВ/БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ И РАЗРАБОТКА НОВЫХ ПРОДУКТОВ

Специальные условия кредитования по программе **«Даму регионы III»** (финансирование проектов на инвестиционные цели и на пополнение оборотных средств).

### Акция «От 0%!»

Акционные условия по комиссиям при выпуске банковских гарантий под заклад денег через ОПЕРУ.

### Акция для КСК и иных управляющих организаций, обслуживающих объекты жилого фонда.

Продлена маркетинговая акция для КСК и иных управляющих организаций, обслуживающих объекты жилого фонда.

### Специальные условия по РКО-обслуживанию для клиентов, кредитующихся в рамках государственных программ.

Утверждены специальные условия для клиентов МСБ, в виде скидок по банковским операциям (Открытие/ перевод/ведение/заккрытие текущего счета в режиме ограниченного пользования, зачисление денег на текущий счет в режиме ограниченного пользования), предоставляемых в рамках реализации государственных программ.

Вместе с тем АТФБанк в средне и долгосрочной перспективе планирует дальше осуществлять реализацию государственных программ финансирования субъектов МСБ за счет средств, выделенных из АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», АО «Аграрная кредитная корпорация» и пр. Возвратные средства от клиентов будут заново переразмещаться с целью поддержания внутренней экономики, поддержка также будет осуществляться за счет субсидирования части ставок вознаграждения государством с целью снижения уровня долговой нагрузки клиента.

## Наиболее важными событиями АТФБанка в области государственных программ поддержки субъектов МСБ являются:

АТФБанк занял четвертую позицию в общем рейтинге банков по количеству проектов на субсидирование в ДКБ 2020.

АТФБанк занял четвертую позицию в общем рейтинге банков по объему кредитного портфеля в ДКБ 2020.

АТФБанк в мае 2019 года получил номинацию «Самый экологичный Банк» как Банк, подписавший наибольшее количество проектов по программе «Устойчивые города для низкоуглеродного развития» совместно с ПРООН.



## КРЕДИТОВАНИЕ

Был осуществлен запуск онлайн-кредитования по беззалоговым займам на сайте Банка.

Была запущена Акция по беззалоговому кредитованию – сумма до 7 млн, срок до 7 лет.

Было запущено кредитование пенсионеров в рамках продукта «Легкий».

## ОПЕРАЦИОННОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Реализован функционал по открытию депозитов в АТФ24.

Осуществлен запуск пополнения карт и депозитов через терминальные сети партнеров Касса24 и Киви.

Осуществлен запуск нового сервиса по зачислению переводов «Золотая корона» на карты Visa, MasterCard, Maestro через кассы отделений Банка.

## ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ

Обновлены условия по карточным продуктам (*зарплатные карты, премиальные карты*).

Реализована возможность выпуска моментальной карты в отделении по продукту Вертикальная карта #1.

Обновлены условия по начислению кэшбэка на Вертикальную карту #1.



## ПРИРОСТ ПОРТФЕЛЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

132,8 тыс.

карт

10,9 тыс.

зарплатных карт

121,9 тыс.

индивидуальных карт

## НОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ ЕЩЕ БОЛЬШИХ ВОЗМОЖНОСТЕЙ

Отвечая ожиданиям клиентов и ориентируясь на их интересы в получении стабильных и повышенных доходов, Банк не только расширил свою депозитную линейку рядом сберегательных депозитов с условиями, привлекательными для клиентов премиум-сегмента, но и предложил им еще один новый продукт – «Облигации». Он представляет собой долговые обязательства Банка, выпущенные в виде номинированных в долларах США облигациях. В октябре 2019 года они были включены в официальный список Биржи МФЦА – Astana International Exchange после их регистрации в Международном Финансовом Центре «Астана».

Номинальная стоимость одной облигации составила **100 тыс. долларов США** со ставкой купонного вознаграждения на уровне **4% годовых** и периодом действия в 3 года. В числе преимуществ этого финансового инструмента: налоговые льготы, доход от прироста стоимости, возможности для досрочного погашения, а также передачи их третьим лицам.

Кроме того, Банк вступил в партнерство с инвестиционной компанией BLACKFORT CAPITAL – известным швейцарским лидером в области финансов, чтобы сделать для своих клиентов услуги по управлению их активами еще более эффективными.

## ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ PRIVATE BANKING, В ТОМ ЧИСЛЕ В 2019 ГОДУ

Расчетно-кассовое обслуживание, депозитные и кредитные программы, адаптированные под потребности vip-клиентов.

Консалтинг по инвестиционным продуктам, открытию счетов и управлению активами за рубежом, а также страхованию.

Сопровождение персональным менеджером клиентских задач в сфере налогообложения и юридических вопросах, а также помощь в подборе недвижимости, учебных заведений, клиник в Европе.

Развитие и поддержание программ лояльности на основе специальных условий от партнеров из числа авиакompаний, ресторанов, оздоровительных центров, отелей и т.п.

VIP-обслуживание в специальных private-центрах Банка с предоставлением конференц-комнат для проведения деловых встреч и сделок.

Развитие и поддержание деятельности закрытого элитарного клуба - Private Banking Club.

Реализация социально значимых проектов совместно с клиентами и благотворительным фондом «Аяла».

## ПРЕМИАЛЬНЫЕ КАРТОЧНЫЕ ПРОДУКТЫ

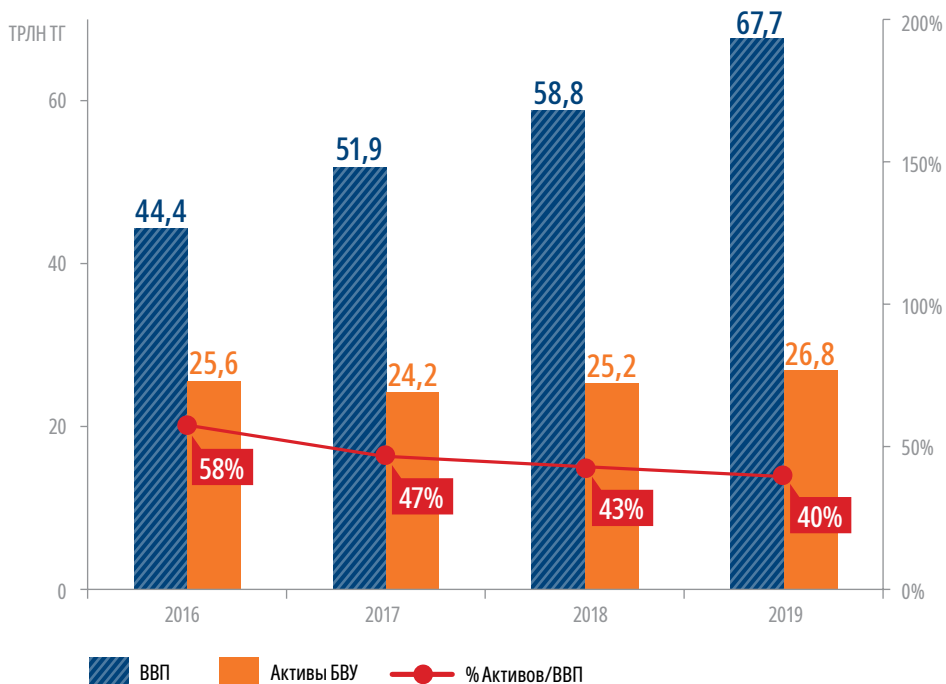
Большим интересом со стороны VIP-клиентов в 2019 году по-прежнему пользовались премиальные карточные продукты: MasterCard World Elite, Visa Infinite, Visa Infinite Diamond и Visa Infinite Jewellery.

Каждый из них был создан специально для привилегированных клиентов Банка, чтобы подчеркнуть высокий статус их владельца. Дизайн карт выполнен с использованием элементов драгоценных металлов и кристаллов, а их функциональное наполнение - ключ к эксклюзивному сервису.



Источник: данные Банка

## ВВП И АКТИВЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА



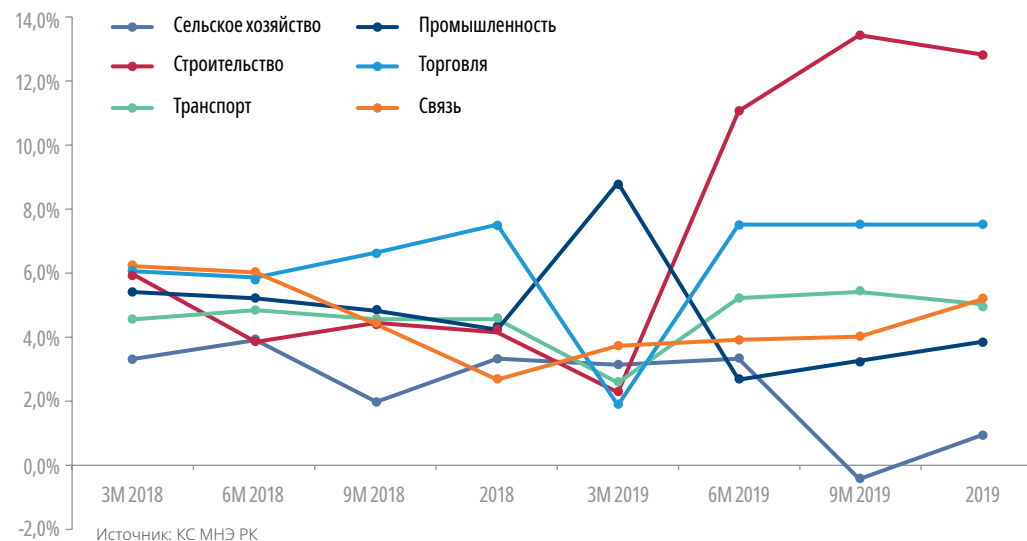
Источник: КС МНЭ РК, НБ РК

Рост ВВП Казахстана в 2019 году составил **4,5%**, согласно данным Министерства Национальной экономики РК.

Темпы роста основных драйверов экономики составили: строительства – **12,9%**, торговли – **7,6%**, связи – **5,2%**, транспорта – **5,1%**, обрабатывающей сферы – **4,4%**, горнодобывающей отрасли – **3,7%**. Также на **8,5%** увеличились инвестиции в основной капитал, товарооборот составил **\$97 млрд**

Начиная с 2016 года, роль банковской системы в экономике Казахстана ослабевает. Так, в 2019 году показатель «активы БВУ к ВВП» сократился до **40%**, снизившись на **3,3 п.п.** Рост доли банковского сектора к ВВП возможен после решения ряда структурных проблем в экономике, которые ограничивают рост банковского кредитования бизнеса.

## ТЕМПЫ РОСТА ОТРАСЛЕЙ ЭКОНОМИКИ РК



По данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики РК по итогам 2019 года наиболее активный рост наблюдался в секторе строительства (**12,9% по сравнению с 4,1% в 2018 г.**), что связано с реализацией государственной ипотечной программы «7-20-25», а также ряда крупных проектов, в том числе инфраструктурных, таких как: строительство завода на нефтяном месторождении Тенгиз, газопровода «Сарыарка», Большой алматинской кольцевой автомобильной дороги и интегрированного газохимического комплекса в г. Атырау.

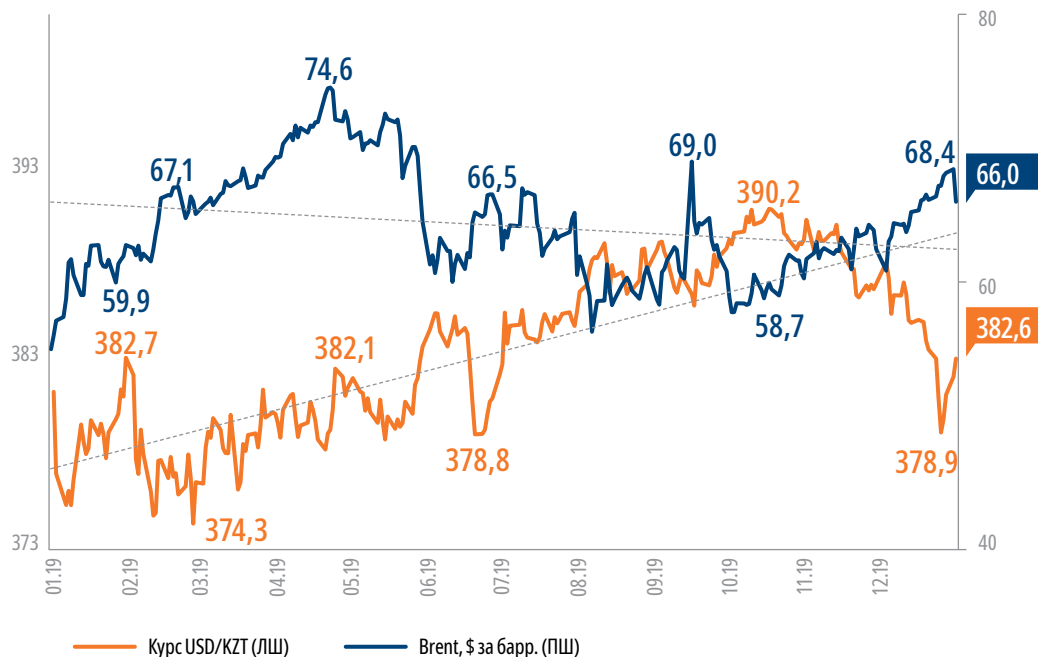
Объем оптовой и розничной торговли в Казахстане в 2019 году увеличился на **7,6%** по сравнению с 2018 годом. Рост был обусловлен повышенным спросом со стороны потребителей, а также увеличением кредитования физических лиц.

Рост в базовых отраслях экономики способствовал повышению спроса на транспортные услуги: рост отрасли составил **5,1% (г/г) (4,6% в 2018 г.)**.

Отрасль связи выросла в два раза до **5,2%** в 2019 году с **2,6%** в 2018 году. Основной причиной роста является увеличение спроса на услуги интернета, что явно показывает увеличение числа абонентов фиксированного интернета и сотовой связи с доступом к всемирной сети. Свою роль сыграл и рост тарифов в секторе.

Рост сельского хозяйства в 2019 году снизился до **0,9%** в 2019 году против **3,4%** в 2018 году, что было связано со снижением производства продукции растениеводства в Костанайской, Северо-Казахстанской и Акмолинской областях.

## ДИНАМИКА НЕФТИ МАРКИ BRENT И КУРСА USD/KZT

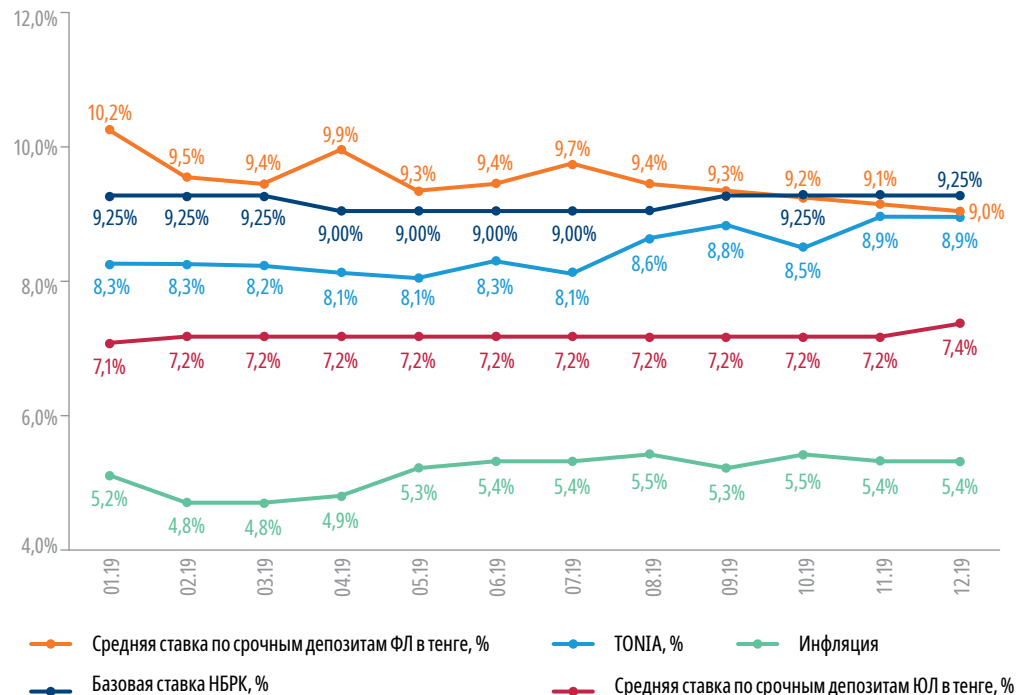


Источник: Bloomberg

В 2019 году котировки на нефть вели себя довольно нестабильно, при этом существенное влияние на стоимость нефти оказали торговая война между Вашингтоном и Пекином, а также атака дронов на объекты нефтяной компании Saudi Aramco. Среднегодовая стоимость нефти марки Brent в 2019 году составила **64,2 доллара** за баррель, что **на 5,4%** ниже стоимости нефти в 2018 году. Волатильность нефтяного рынка, в свою очередь, оказала влияние на казахстанскую национальную валюту, посредством

повышенного спроса на доллары США, как со стороны физических, так и юридических лиц. Однако, уже с конца ноября прошлого года наблюдался тренд по укреплению тенге, в том числе на фоне роста стоимости нефти. При этом существенными факторами, оказывающими влияние на национальную валюту, остаются: стоимость барреля нефти, валюты торговых партнеров, платежный баланс, спрос на валюту со стороны населения и бизнеса, экспортная выручка и налоговые недели.

## СТОИМОСТЬ НА РЫНКЕ ФОНДИРОВАНИЯ



Источник: НБРК, KASE

На протяжении 2019 года стоимость денег на рынке фондирования была достаточно стабильна. В середине апреля 2019 года регулятор осуществил снижение базовой ставки до **9%**, на фоне замедления инфляции с целью стимулирования экономики. Тем не менее, в начале осени 2019 года НБРК принял решение о повышении базовой ставки до **9,25%** на фоне усиления проинфляционных рисков, вызванных давлением со стороны внешних факторов и в том числе девальвации национальной валюты – тенге.

При этом во второй половине 2019 года наблюдался рост стоимости денег на рынке на фоне повышения базовой ставки. В тоже время средние ставки депозитов физических лиц демонстрировали снижение по сравнению с 2018 годом, в том числе в связи с проводимой политикой со стороны регулятора, направленной на привлечение более длинных денег в банковский сектор страны.

## СВОДНЫЕ ДАННЫЕ ПО БАНКОВСКОМУ СЕКТОРУ

млрд тг

ПОКАЗАТЕЛЬ	01.01.18		01.01.19		01.01.20		ИЗМЕНЕНИЯ ЗА 2018Г.		ИЗМЕНЕНИЯ ЗА 2019Г.	
	СУММА	ДОЛЯ	СУММА	ДОЛЯ	СУММА	ДОЛЯ	АБС.	ОТН.	АБС.	ОТН.
<b>Активы</b>	<b>24 158</b>	<b>100%</b>	<b>25 244</b>	<b>100%</b>	<b>26 810</b>	<b>100%</b>	<b>1 086</b>	<b>4,5%</b>	<b>1 566</b>	<b>6,2%</b>
<b>Кредиты</b>	<b>13 591</b>	<b>56%</b>	<b>13 763</b>	<b>55%</b>	<b>14 742</b>	<b>55%</b>	<b>172</b>	<b>1,3%</b>	<b>979</b>	<b>7,1%</b>
<b>Кредиты экономике**</b>	<b>12 705</b>	<b>53%</b>	<b>13 092</b>	<b>52%</b>	<b>13 864</b>	<b>52%</b>	<b>386</b>	<b>3,0%</b>	<b>772</b>	<b>5,9%</b>
Кредиты ЮЛ	8 164	64%	7 789	59%	7 203	52%	-375	-4,6%	-587	-7,5%
Кредиты ФЛ	4 541	36%	5 303	41%	6 661	48%	762	16,8%	1 359	25,6%
<b>Обязательства</b>	<b>21 128</b>	<b>87%</b>	<b>22 222</b>	<b>88%</b>	<b>23 161</b>	<b>86%</b>	<b>1 094</b>	<b>5,2%</b>	<b>939</b>	<b>4,2%</b>
<b>Депозиты***</b>	<b>16 680</b>	<b>69%</b>	<b>17 043</b>	<b>68%</b>	<b>17 977</b>	<b>67%</b>	<b>362</b>	<b>2,2%</b>	<b>934</b>	<b>5,5%</b>
Депозиты ЮЛ	8 454	51%	8 272	49%	8 664	48%	-182	-2,1%	392	4,7%
Депозиты ФЛ	8 227	49%	8 771	51%	9 313	52%	544	6,6%	542	6,2%
<b>Собственный капитал</b>	<b>3 030</b>	<b>13%</b>	<b>3 022</b>	<b>12%</b>	<b>3 648</b>	<b>14%</b>	<b>-8</b>	<b>-0,3%</b>	<b>627</b>	<b>20,7%</b>

\* Жирный шрифт – доля в активах, обычный шрифт – доля в кредитах и депозитах | \*\* Кредиты резидентам | \*\*\* Депозиты включают текущие счета и срочные депозиты

Источник: данные НБРК с учетом з/о.

Прошедший год для казахстанского банковского сектора был годом восстановления после двухлетнего периода банкротств, слияний и поддержки банков со стороны государства. В начале 2019 года инвестиционная First Heartland Securities (FHS) приобрела контрольный пакет акций Цеснабанка с последующим ребрендингом и слиянием с First Heartland Bank, в результате чего банк получил свое новое название - First Heartland Jýsan Bank. Фонд проблемных кредитов выкупил токсичные ссуды Цеснабанка на сумму **604 млрд тенге**. Таким образом, количество БВУ в банковской системе РК уменьшилось до 27 банков.

Одним из важных событий 2019 года стало проведение оценки качества активов банков (AQR) в 14 БВУ страны, доля рынка которых в совокупности составила **87%**. Согласно объявленным результатам AQR, банкам необходима докапитализация на сумму **250 млрд тенге**. Более **180 млрд тенге (42%)** потенциальных корректировок было урегулировано самими банками в процессе проведения оценки.

Активы банковского сектора Казахстана на 01.01.2020 года составили **26 810 млрд тенге**. Рост активов в 2019 году относительно 2018 года составил **6,2%**,

при этом рост совокупного кредитного портфеля банков составил **7,1%**, что в большей степени было обусловлено ростом потребительского кредитования на **25,6%**. Снижение кредитования ЮЛ составило **7,5%** и в большей степени затронуло следующие отрасли: сельское хозяйство на **49,6%**, транспорт **-16,2%** и строительство **-10,6%**.

Объем вкладов клиентов в казахстанских банках увеличился на **5,5%** с начала прошлого года, составив **934 млрд тенге**. Вклады физлиц составили **52%** от общего объема депозитной базы, а их рост составил **6,2%**. Привлекательные

условия для населения со ставками от **13%-13,5%** по вкладам до двух лет оказали позитивное влияние на рост депозитов ФЛ.

В целом, банковская система РК по итогам 2019 года имела как слабые стороны, в числе которых стремительный рост розничного кредитования, высокий уровень долларизации ресурсной базы, снижение роли банковского сектора в экономике РК, так и сильные стороны, в том числе значительный запас ликвидности, а также возможности для развития высокотехнологических и сервисных решений.



## 6 МАРТА 2020

На встрече представителей ОПЕК+ стороны не смогли договориться о дальнейшей судьбе сделки ОПЕК+ (об условиях продления ограничений на добычу нефти) и соглашение распалось.

## 9 МАРТА 2020

Обвал на мировых рынках, спровоцированный срывом сделки ОПЕК+. Обвал нефтяных котировок. Стоимость нефти марки Brent\* снизилась на **24%** – до **34,36\$** за баррель по сравнению с 6.03.2020. Курс тенге по отношению к доллару США в обменных пунктах Казахстана отреагировал ростом – до 400 тенге.

## 11 МАРТА 2020

Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила пандемию в связи с распространением в мире коронавируса COVID-19.

## 16 МАРТА 2020

В связи с объявлением ВОЗ мировой пандемии, в целях защиты жизни и здоровья граждан на всей территории Республики Казахстан был введен режим чрезвычайного положения (ЧП).

## 17 МАРТА 2020

В рамках реализации поручений Президента РК К. Токаева, данных на заседании оперативного штаба 13 марта т.г. для смягчения влияния режима ЧП, Агентством РК по регулированию и развитию финансового рынка совместно с НБРК разработан комплекс мер по обеспечению стабильности финансовой системы и защиты прав потребителей финансовых услуг. В связи с этим, банкам и МФО было дано указание предоставить отсрочки платежей на срок до 90 дней ИП и МСБ.

## 19 МАРТА 2020

В городах Алматы и Нур-Султан введен карантин – въезд и выезд из городов ограничен.

## 30 МАРТА 2020

Президент РК выступил с заявлением касательно поддержки граждан и бизнеса, в связи с введением режима ЧП.

## 1 АПРЕЛЯ 2020

Истечение срока сделки по сокращению добычи нефти ОПЕК+, что спровоцировало дальнейшее падение цен на нефть (по данным на 31 марта 2020 г., нефть марки Brent\* стоила 22,74\$ за баррель).

## 12 АПРЕЛЯ 2020

Было заключено соглашение ОПЕК+ о снижении добычи нефти, которое начало действовать с 1 мая 2020.

## 11 МАЯ 2020

Минфин опубликовал «Прогноз социально-экономического развития Казахстана на 2021–2025 годы» (ПСЭР). Прогноз ВВП на 2020 год составляет **-0,9%**, на 2021 год составляет **2,7%**.

## 19 МАЯ 2020

Правительство РК утвердило «Комплексный план по восстановлению экономического роста до конца 2020 года».

## 4 ИЮНЯ 2020

Нефть марки Brent достигла **\$40 за баррель** и продолжает сохранять позиции в третьей декаде июля 2020 года.

## 5 ИЮЛЯ 2020

Правительство представило план введения строгого карантина в Казахстане, который в дальнейшем, в связи со сложной эпидемиологической ситуацией в стране, был продлен до 17 августа.

Вышеперечисленные события внесли коррективы в деятельность АО «АТФБанк», в частности, в стратегию развития Банка с учетом текущей экономической ситуации, в т.ч. в связи с коронавирусной инфекцией. При этом направления деятельности Банка не изменились, это по-прежнему кредитование ЮЛ и ФЛ, с фокусом на малый и средний бизнес, удержание доли рынка по депозитам, предоставление качественных услуг клиентам, настройка бизнеса и инфраструктуры на дистанционное обслуживание.

\* Данные Bloomberg

*В связи с событиями, произошедшими после отчетной даты, связанными с распространением коронавирусной инфекции, АО «АТФБанк» разработал и утвердил новую Стратегию развития на 2020-2023 годы, которая направлена на укрепление позиций Банка на казахстанском рынке банковских услуг. При этом мы стремимся быть надежным партнером для наших клиентов с предоставлением лучших условий, продуктов и сервисов.*

## ОСНОВНЫЕ ПРИОРИТЕТНЫЕ ЦЕЛИ СТРАТЕГИИ

Активное развитие кредитования ЮЛ с сохранением текущей рыночной позиции в РК среди БВУ, диверсификацией Кредитного портфеля ЮЛ /изменением структуры Кредитного портфеля ЮЛ.

Кредитование розничного бизнеса с увеличением доли рынка по объему кредитного портфеля физических лиц, где основной акцент будет сделан на продуктовые инициативы и развитие альтернативных каналов продаж.

Развитие и совершенствование онлайн-банкинга для юридических и физических лиц:

- создание конкурентоспособных продуктовых решений дистанционного обслуживания ЮЛ ATFOnline с высокой скоростью обслуживания;

- обновление и расширение функционала мобильного приложения для ФЛ ATF24 и интернет-банкинга ATF24.

Дальнейшее совершенствование продуктовой линейки для всех основных направлений бизнеса и создание конкурентоспособной ценности для клиента.

Рост клиентской базы и уровня удовлетворенности клиента.

Увеличение продаж посредством микс каналов: отделение, киоск, мобильный банкир, АТМ.

Автоматизация и оптимизация бизнес-процессов.

Повышение доходности и эффективности банковских операций.

Сокращение доли проблемного ссудного портфеля.

Сохранение лидирующих позиций в банковском секторе Кыргызстана через свой дочерний банк ОАО «Оптима Банк».

В рамках достижения поставленных целей АТФБанк намерен максимально эффективно использовать имеющиеся преимущества в виде разветвленной филиальной сети, обширной клиентской базы, узнаваемости бренда и высококвалифицированного персонала, которые будут усилены реализацией необходимых мероприятий. Развитие банковского бизнеса будет сопровождаться эффективным управлением рисками, что положительно повлияет на качество портфеля и доходность Банка.

В настоящее время консолидация банковского сектора открывает новые возможности и перспективы по увеличению доли рынка.

## S СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ

Поддержка со стороны акционера

Участие Банка в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан

Взвешенная модель развития бизнеса, поддерживаемая опытной управленческой командой

Высококвалифицированный персонал

Широко развитая филиальная сеть во всех регионах страны

Высокий уровень ликвидных средств

Диверсифицированная ресурсная база

Активное участие в государственных программах

Обширная клиентская база

Наличие современных ИТ Технологий

Узнаваемость бренда

Репутация надежного партнера бизнеса

## W СЛАБЫЕ СТОРОНЫ

Ограниченный доступ к международному фондированию

Подверженность самого Банка и клиентов Банка последствиям влияния коронавирусной пандемии

Отсутствие у Банка возможности хеджирования определенных видов рисков, присущих банковскому сектору, ввиду недостатка либо отсутствия соответствующих инструментов хеджирования на финансовом рынке

## O ВОЗМОЖНОСТИ

Расширение клиентской базы за счет консолидации банковского сектора

Увеличение доли в сегменте малого и среднего бизнеса и в розничном сегменте

Рост доли МСБ в экономике страны

Увеличение кросс-продаж с учетом продуктов дочерних компаний и материнской компании

Совершенствование продуктовой линейки для всех основных направлений бизнеса, с целью повышения конкурентоспособности

Совершенствование ИТ технологий

## T УГРОЗЫ

Высокая конкуренция в банковском секторе

Ужесточение регуляторных требований

Дефицит качественных проектов в секторе МСБ и корпоративном секторе

Высокая зависимость экономики от стоимости нефти и, как следствие, влияние на экономическую ситуацию в стране

Снижение обменного курса тенге

Высокий уровень долларизации депозитного портфеля

Угроза хакерских атак

Отток клиентов вследствие информационных атак

## РЫНОЧНАЯ ДОЛЯ

## МЕСТО

5,3%

Активы, всего

#6

6,4%

Кредиты, всего

#6

5,1%

Средства клиентов, всего

#6

6,7%

Средства ЮЛ

#5

3,6%

Средства ФЛ

#9

**АТФБАНК УВЕРЕННО  
ВХОДИТ В ТОП-10  
КРУПНЫХ БАНКОВ КАЗАХСТАНА  
ПО РАЗМЕРУ АКТИВОВ,  
КРЕДИТОВ И ДЕПОЗИТОВ**

Благодаря устойчивой динамике развития АО «АТФБанк» прочно входит в число крупнейших банков Казахстана. Так, согласно данным НБРК на 1 января 2020 года АТФ-Банк занимает 6 место по размеру активов, кредитного портфеля и депозитного портфеля с долями рынка **5,3%, 6,4% и 5,1%** соответственно.

Источник: Данные НБРК на 01.01.2020 (неконсолидированные)

## 1 КОРПОРАТИВНЫЙ БИЗНЕС

- Займы и прочие кредитные инструменты
- Операционное обслуживание
- Зарплатные проекты
- Текущие счета
- Депозиты
- Валютные операции
- Документарные операции

## 2 МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС

- Займы и прочие кредитные инструменты
- Текущие счета
- Документарные операции
- Операционное обслуживание
- Зарплатные проекты
- Валютные операции
- Депозиты

## 3 РОЗНИЧНЫЙ БИЗНЕС

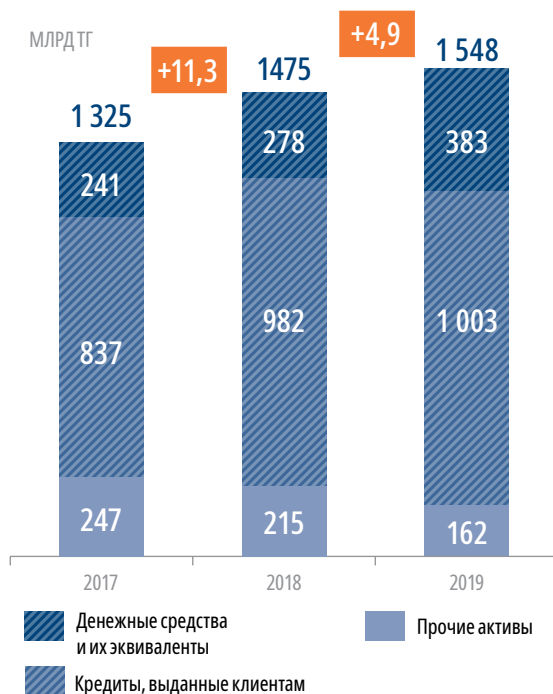
- Потребительские займы и ипотека
- Текущие счета
- Депозиты
- Сейфовое хранение
- Кредитные и дебетные карты
- Валютные операции
- Платежи и переводы
- Интернет-банкинг

## 4 ПРОЧИЕ СЕГМЕНТЫ

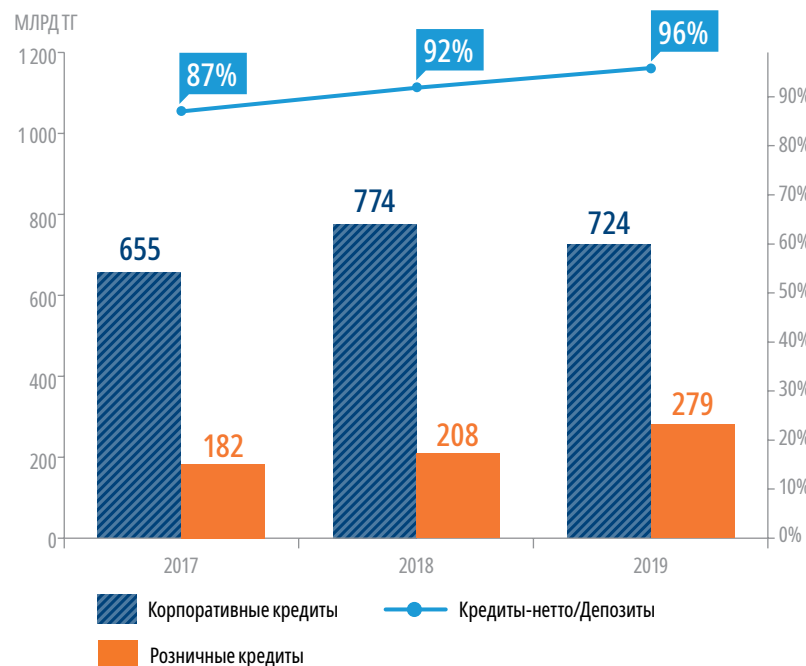
- Private Banking
- Кастодиальные услуги
- Казначейство
- Инкассация  
(*ТОО Тобет Групп*)
- ОУСБА  
(*ТОО Шымкентский пивоваренный завод*)
- ОАО «Оптима Банк»  
(*Кыргызстан*)



## СТРУКТУРА АКТИВОВ



## ЗАЙМЫ КЛИЕНТАМ (НЕТТО) ПО СЕГМЕНТАМ



## ОТРАСЛЕВАЯ СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ



Источник: консолидированная финансовая отчетность АО «АТФБанк» по МСФО

Активы Группы на 31 декабря 2019 года составили 1 548 млрд тенге, при этом Группа продемонстрировала рост высоколиквидных активов и кредитного портфеля.

Кредитный портфель-нетто на отчетную дату составил 1 003 млрд тенге, увеличившись на 2,1% по сравнению с 2018 годом, рост был обеспечен розничным бизнесом.

В течение 2019 года Группа работала над улучшением качества кредитного портфеля, что привело к уменьшению резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В течение 2019 года АТФБанк продолжил активную работу с проблемными займами, в результате которой общая сумма погашений составила 41,8 млрд тенге. Оздоровлены и переданы в бизнес подразделения проекты на 10,9 млрд тенге.

Благодаря проводимой работе кредиты с просрочкой свыше 90 дней\* в кредитном портфеле Банка снизились с 9,25% на начало года до 7,16% по состоянию на 31 декабря 2019 года.

Банк уделяет значительное внимание кредитованию реального сектора экономики и входит в Топ-10 банков на рынке по кредитному портфелю, являясь одним из ведущих участников государственных

программ, реализуемых в рамках поддержки малого и среднего бизнеса.

Банк осуществляет предоставление услуг для всех сегментов рынка. Мы не выделяем приоритетные сектора экономики и открыты для взаимовыгодного сотрудничества в сфере предоставления банковских услуг с субъектами любых секторов экономики Казахстана.

\* данные НБРК (неконсолидированные, кредитный портфель Банка)

## СТРУКТУРА ФОНДИРОВАНИЯ НА 01.01.2020



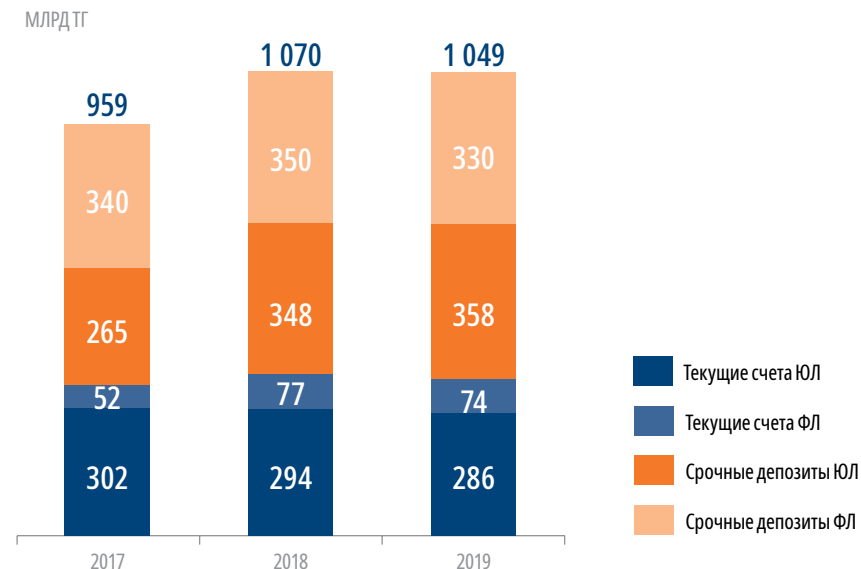
В 2019 году обязательства составили 1420 млрд тенге и выросли более чем на 5%, в том числе за счет роста выпущенных облигаций на 5,6%.

14 марта 2019 года в рамках утвержденной программы Правительства РК № 820 от 11.12.2018 года АТФБанк разместил 7-ми летние купонные облигации с номинальной стоимостью **60 млрд тенге**, со ставкой вознаграждения **10,95%** с целью дальнейшего финансирования приоритетных секторов экономики Републики Казахстан по ставке не выше **14,95%** (предельная маржа Банка 4%) с возможностью субсидирования ставки вознаграждения по кредитам до **7%** со стороны ДАМУ.

25 октября 2019 года в рамках правил и регулирований Международного Финансового Центра «Астана» АТФБанк 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. 1 ноября 2019 года данные облигации были включены в официальный список ценных бумаг биржи Международного Финансового Центра «Астана» для дальнейшего размещения среди инвесторов.

## СТРУКТУРА СРЕДСТВ КЛИЕНТОВ

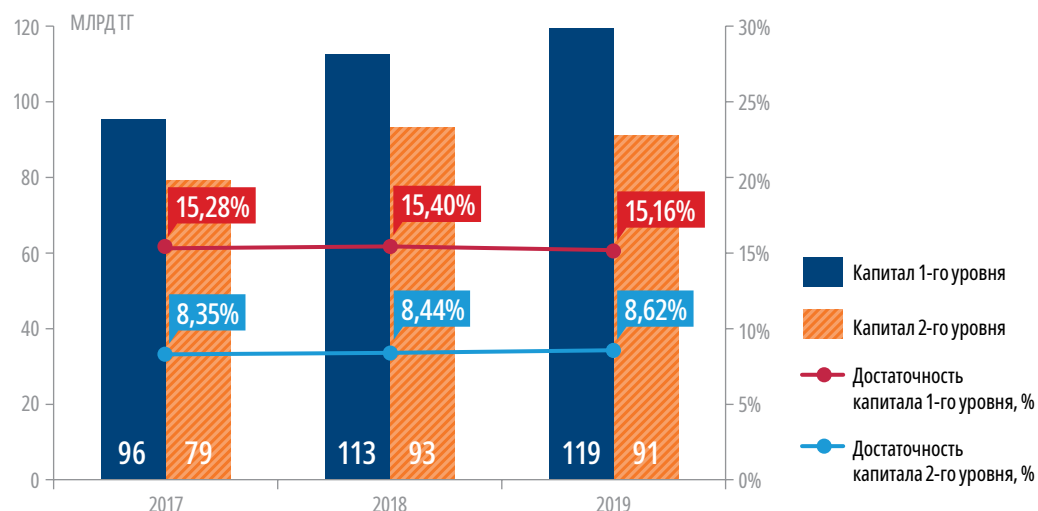


Источник: консолидированная финансовая отчетность АО «АТФБанк» по МСФО

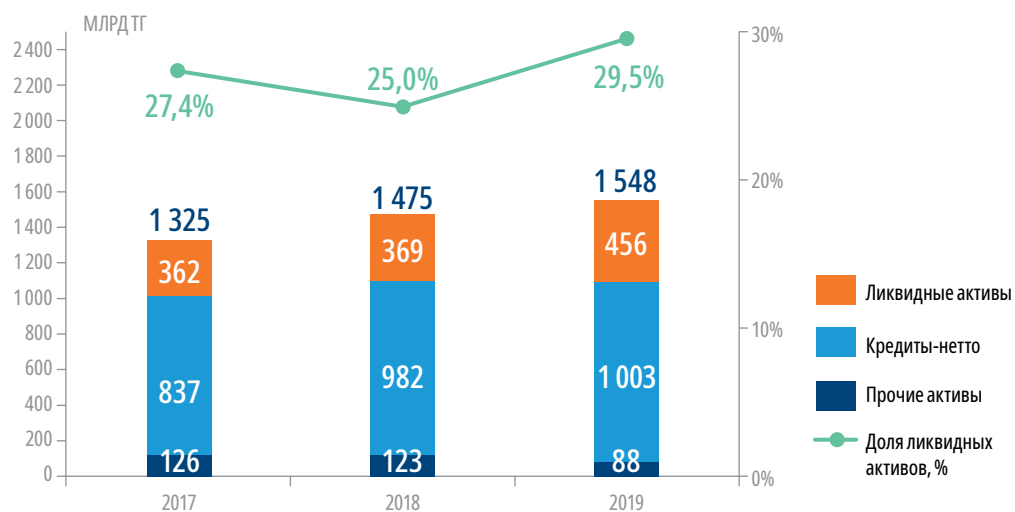
По итогам 2019 года Группа имеет сбалансированную структуру обязательств, в которой на долю средств клиентов приходится более **73%**. В свою очередь доля ЮЛ в средствах клиента составляет **61,4%**, а доля ФЛ **38,6%**. При этом совокупная доля выпущенных облигаций и субординированных заимствований составила **18,1%**, увеличившись за год на **4%** за счет выпуска и размещения новых облигаций.

Группа стремится к диверсификации своих обязательств, чтобы на основе стабильной базы фондирования осуществлять кредитование своих клиентов.

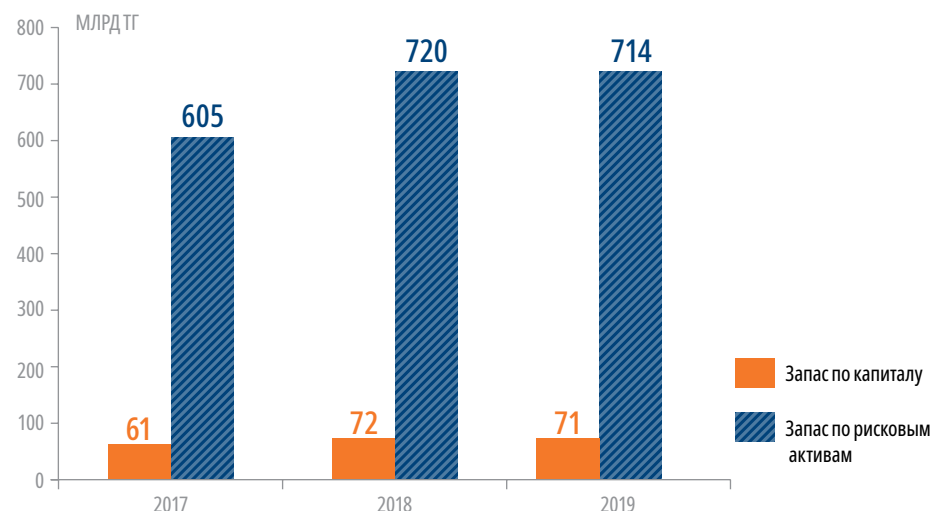
## РЕГУЛЯТОРНЫЙ КАПИТАЛ И КОЭФФИЦИЕНТЫ ДОСТАТОЧНОСТИ<sup>1</sup>



## ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ<sup>2</sup>



## ЗАПАС ПО ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА<sup>1</sup>



По итогам 2019 года Группа имеет адекватный уровень достаточности капитала и запас по капиталу для дальнейшего наращивания своих активов. В приведенном периоде нормативы достаточности капитала Группы соответствовали требованиям Базельского Соглашения.

На 01.01.2020 года ликвидные активы Группы составили **29,5%** от совокупных активов или **456 млрд тенге**, что подтверждает обеспеченность необходимым объемом ликвидности для исполнения текущих обязательств и финансовую поддержку кредитных операций.

Участие АТФБанка с 2017 года в Программе повышения финансовой устойчивости банковского сектора Республики Казахстан оказывает **позитивное влияние на коэффициенты достаточности капитала и расширяет возможности роста рискованных активов Банка.**

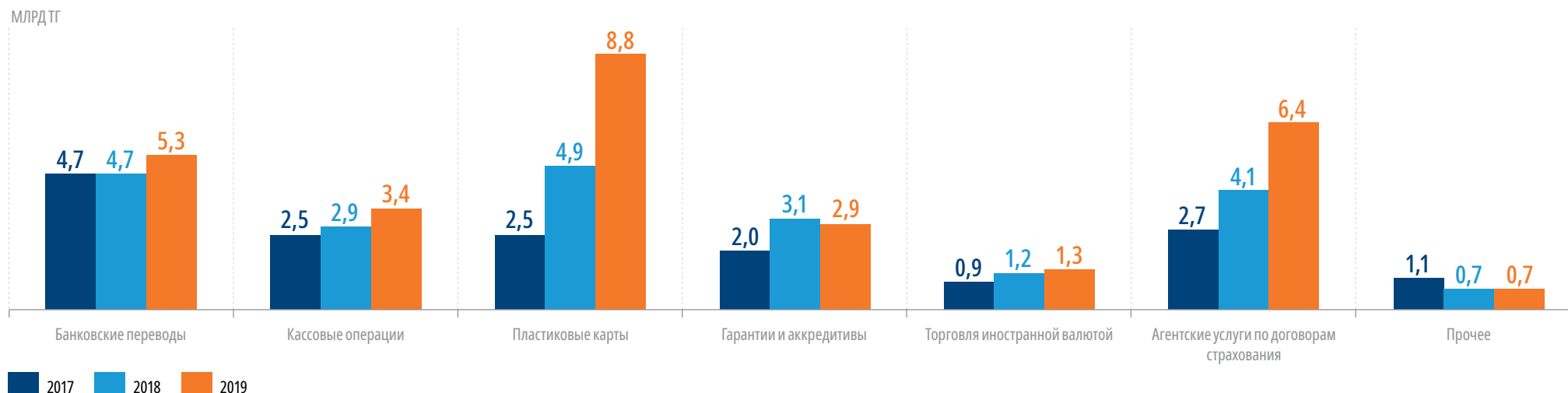
Банк выполняет требования НБРК в рамках участия в Программе повышения финансовой устойчивости.

Примечание:

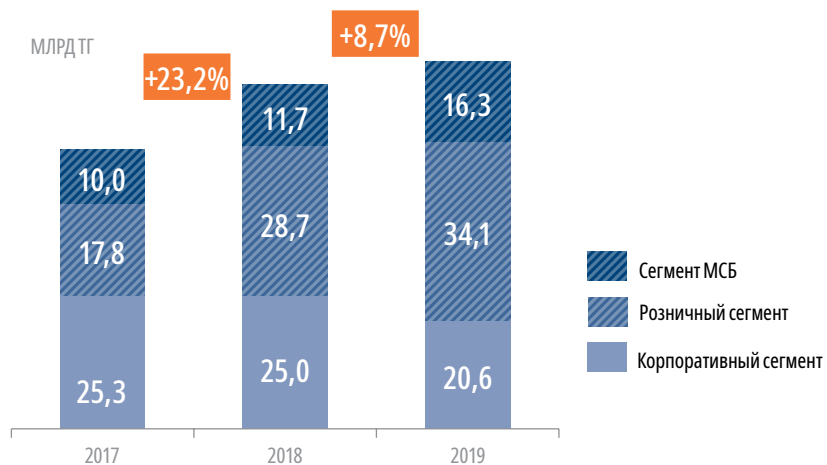
(1) Расчеты произведены на основе требований Базель I и Базель II с учетом консервационного буфера.  
 (2) Ликвидные активы включают: денежные средства и их эквиваленты; финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период (без учета производных финансовых инструментов); долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости; депозиты и кредиты, выданные банкам.

Источник: консолидированная финансовая отчетность АО «АТФБанк» по МСФО

## СТРУКТУРА КОМИССИОННЫХ ДОХОДОВ



## СТРУКТУРА КОМИССИОННЫХ ДОХОДОВ



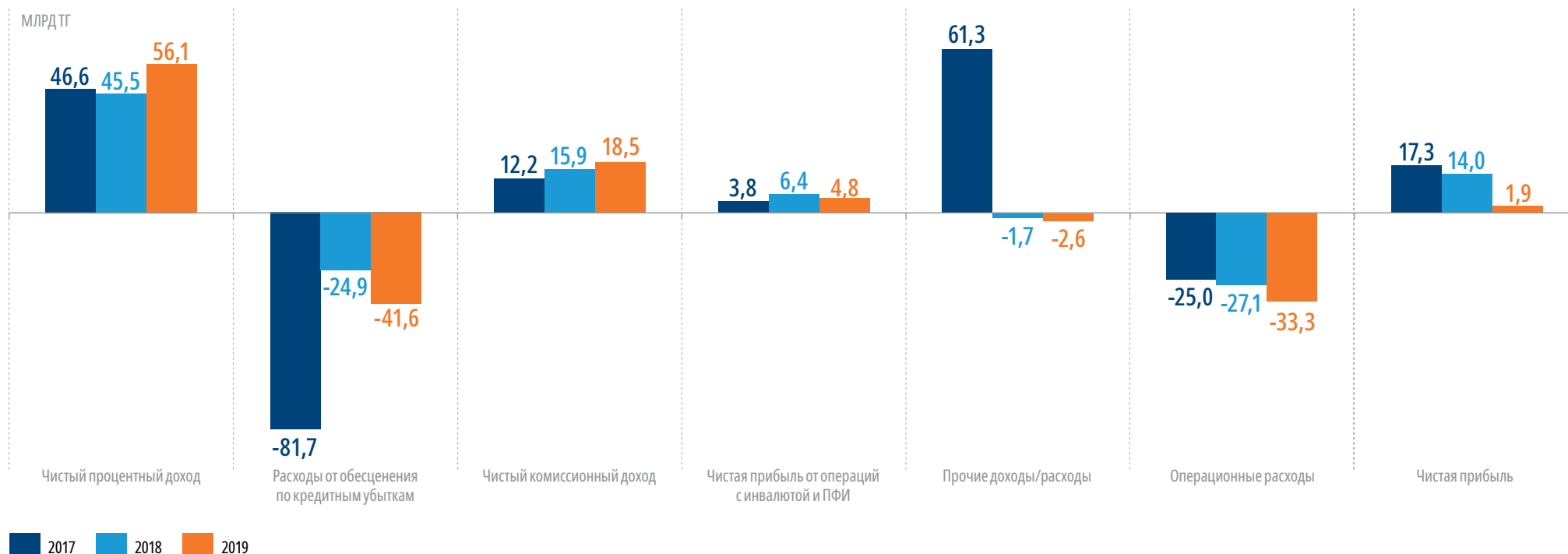
**Комиссионные доходы за 2019 год по сравнению с 2018 годом увеличились практически по всем статьям.**

Наиболее существенный вклад внесли: пластиковые карты (+77,9%), агентские услуги по договорам страхования (+56,9%), кассовые операции (+18,8%), банковские переводы (+13,5%), при этом рост чистого комиссионного дохода по итогам 2019 года оставил **2,7 млрд тенге** или **16,7%**.

В совокупности консолидированные доходы по основным сегментам, таким как: корпоративный бизнес, МСБ и розничный бизнес в 2019 году выросли на **8,7%** по сравнению с 2018 годом, при этом росту операционных доходов способствовали МСБ (+39,5%) и розничный сегмент (+19,1%).

Источник: консолидированная финансовая отчетность АО «АТФБанк» по МСФО

## СТРУКТУРА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ



С момента приобретения ATFБанка в 2013 году ТОО «KNG Finance» Банк ежегодно генерирует чистую прибыль, после убытков полученных ранее на протяжении нескольких лет. Согласно консолидированной финансовой отчетности по итогам 2019 года чистая прибыль Группы составила **1,9 млрд тенге**. Прибыль Банка до начисления провизий и налогов составила **53,1 млрд тенге**

против **47,7 млрд тенге** годом ранее, что свидетельствует о росте доходов, генерируемых бизнес-подразделениями. По итогам 2019 года рост чистого процентного дохода составил **23,2%**, рост чистого комиссионного дохода составил **16,7%**. При этом необходимо отметить, что Группой в 2019 году в целях улучшения качества кредитного портфеля и в качестве инструментария исполнения

обязательств по дополнительной капитализации были созданы существенные провизии. В то же время прибыль, полученная Банком свидетельствует как о высокой готовности Банка к абсорбции потенциальных убытков, так и о росте потенциала для повышения капитализации за счет накопления прибыли в будущем.



## УПРАВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИОННЫМИ РИСКАМИ

Согласно рекомендациям Базельского комитета, а также регулятора под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны работников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. События операционного риска – события, возникшие вследствие неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий работников и систем или внешних событий, а именно: внутреннее или внешнее мошенничество; ошибки при найме персонала; нарушения безопасности труда; претензии клиентов; ошибки при внедрении банковских продуктов; штрафы и пени за нарушения законодательства; ущерб материальным активам Банка; системные ошибки; сбои и нарушения в работе организации; нарушения в практике управления бизнесом в целом. В Банке организовано подразделение по управлению опе-

рационными рисками (*далее – УОР*) ответственное за идентификацию, измерение, мониторинг и контроль операционного риска. Процесс управления операционным риском осуществляется в Банке на постоянной основе. Система управления операционным риском основывается на трех линиях защиты:

1. управление операционным риском структурными подразделениями Банка, руководители которых несут ответственность за выявление, измерение, мониторинг и контроль за операционным риском, присущим их деятельности, в том числе, связанным с персоналом, продуктами, процессами и системами;
2. управление операционным риском независимым подразделением по управлению операционным риском - УОР;
3. независимая проверка эффективности системы управления операционным риском подразделением внутреннего аудита.

## МЕТОДОЛОГИЯ КОНТРОЛЯ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Методология контроля операционного риска представляет собой комплекс процедур для оценки подверженности операционному риску с использованием данных по событиям операционного риска, как внутренних, так и внешних, анализа сценариев и индикаторов риска.

Сценарный анализ выявляет подверженность Банка операционному риску к определенным событиям. Использование индикаторов (*далее – КИОР*) для мониторинга рисков позволяет УОР Банка, владельцам процессов, несущих риски, и лицам, вовлеченным в управление риском, получать сигналы раннего предупреждения. Индикаторы пересматриваются регулярно и сигнализируют об изменениях, которые могут указывать на недостатки в управлении операционным риском.

## КАРТА ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

УОР также ежегодно формирует карту операционных рисков, на которой структурные подразделения Банка отнесены в определенные зоны риска по мере вероятности возникновения события операционного риска и его последствия для Банка. УОР посредством применения инструмента «самооценка рисков» совместно со структурными подразделениями, которые оказались в красной зоне карты рисков, выявляет и оценивает операционные риски по степени ущерба и вероятности их возникновения, присущие деятельности подразделения, в случае необходимости разрабатывают меры по их минимизации и определяет уровень остаточного риска.

## СБОР И АНАЛИЗ ДАННЫХ

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (*потерь*) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных в событиях операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения и выявления. УОР Банка осуществляет анализ и дает оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

События операционного риска превышающие определённый порог анализируются УОР совместно с владельцем процесса, вырабатываются меры по минимизации/исключения произошедшего риска в будущем, которые в дальнейшем закрепляются решением уполномоченного коллегиального органа (*далее – УКО*) при Правлении Банка.

## ОТЧЕТНОСТЬ

Подразделением по управлению операционными рисками на регулярной основе предоставляется отчетность Правлению, УКО и Совету директоров Банка. УОР в соответствии с требованиями Регулятора ежеквартально представляет в Национальный Банк Республики Казахстан отчет о мониторинге событий операционного риска.

## ПРОЧИЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (*штрафы, пени и т.д.*), а также операционные расходы (*явные или вмененные*), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ таких расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную оценку. В первой линии защиты назначены оперриск-менеджеры с целью обеспечения эффективного функционирования системы управления операционным риском. Руководители структурных подразделений Банка самостоятельно определяют ответственных лиц в качестве Оперриск – менеджеров, которые подотчетны УОР в части управления операционным риском. Оперриск – менеджеры представляют УОР в структурных

подразделениях/филиалах Банка. Задача Оперриск-менеджера – внедрение политики управления ОР, инструментов и процедур в своем структурном подразделении/филиале Банка. В рамках своей зоны ответственности оперриск-менеджеры несут ответственность за своевременность и качество предоставляемой информации, включая наличие принятых мер по минимизации операционного риска. УОР участвует в процессе согласования корпоративных нормативных документов (*далее – КНД*), регламентирующих бизнес-процессы Банка. В случае обнаружения недостатков в управлении операционным риском и (*или*) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности Банка операционному риску, УОР вправе инициировать перед разработчиком вопрос о внесении изменений и/или дополнений в КНД Банка.

*Риск-аппетит Банка по операционному риску закладывается в допустимый уровень операционного риска, рассчитываемый и контролируемый УОР на периодической основе. Расчет допустимого уровня операционного риска осуществляется с использованием математической модели количественной оценки рисков, при этом используются статистические данные по убыткам Банка, зарегистрированным в базе данных операционных потерь Банка.*

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (*потерь*) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных событий операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, обстоятельств их возникновения и выявления. УОР Банка осуществляет анализ и дает оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

События операционного риска превышающие определённый порог анализируются УОР совместно с владельцем процесса, вырабатываются меры по минимизации/исключения произошедшего риска в будущем, которые в дальнейшем закрепляются решением уполномоченного коллегиального органа (*далее – УКО*) при Правлении Банка.

## КАРТА РИСКОВ ИТ И РИСКОВ ИБ

УОР Банка ежегодно формирует Карту рисков ИТ и Карту рисков ИБ, на которых перечислены основные и вспомогательные информационные системы Банка с указанием как уровня риска, так и описанием рисков, присущих тем или иным информационным системам. Ежегодно УОР посредством применения инструмента «самооценка рисков ИТ и ИБ» совместно с профильными структурными подразделениями, выявляет и оценивает риски ИТ и ИБ по степени ущерба и вероятности их возникновения, по результатам которых разрабатываются планы мероприятий по минимизации рисков ИТ и ИБ.

## СБОР И АНАЛИЗ ДАННЫХ

В целях минимизации рисков ИТ и рисков ИБ, а также исключения возможных убытков (*потерь*) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о событиях рисков ИТ и рисков ИБ. Полученная информация позволяет выявить системные риски, а также определить возможные последствия для деятельности Банка. УОР Банка осуществляет анализ и дает оценку рискам ИТ и рискам ИБ в виде Отчета по управлению рисками ИТ и Отчета по управлению рисками ИБ, на основании внешних событий ИБ, проводится сценарный анализ, по итогам которых вырабатываются планы мероприятий.

## ОТЧЕТНОСТЬ

УОР на ежегодной основе предоставляется отчетность о подверженности Банка рискам ИТ и рискам ИБ Правлению, УКО и Совету директоров Банка.

## УПРАВЛЕНИЕ РЫНОЧНЫМИ РИСКАМИ

Цель управления рыночными рисками в Банке – минимизация потерь, возникающих в процессе осуществления банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, в результате изменения процентных ставок, курсов валют, цен финансовых инструментов и других параметров рынка. Уполномоченный коллегиальный орган Банка определяет допустимый уровень рыночных рисков и политику Банка, с целью ограничения и снижения размера возможных убытков от подверженности открытых позиций Банка к рыночным рискам.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нор-

мативными актами НБ РК, а также использует внутренние модели, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно внутренней политике Банка рыночные риски подразделяются на следующие три вида:

- Валютный риск.
- Процентный риск.
- Ценовой риск.

Основной задачей оценки степени рыночного риска является определение критического уровня потерь, то есть допустимого уровня рыночного риска. Под потерями понимается утрата доходов, дополнительных расходов или недополученных доходов.

## ВАЛЮТНЫЙ РИСК

Риск возникновения убытков, связанный с переоценкой позиций в результате изменения курсов иностранных валют. Банк использует консервативную политику по управлению валютными рисками.

## ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Риск возникновения убытков обусловлен неблагоприятными изменениями ставок вознаграждения по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Банк разделяет процентный риск на риск процентной ставки по долговым ценным бумагам и риск отрицательной маржи от изменения процентных ставок по процентным требованиям и обязательствам. Управление процентным риском, связанным с долговыми ценными бумагами, осуществляется посредством выбора оптимального соотношения доходность – дюрация. Тогда как для управления активами и обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок, используется GAP анализ возможного изменения чистого процентного дохода.

## ЦЕНОВОЙ РИСК

Риск возникновения убытков вследствие неблагоприятных изменений в рыночной стоимости финансовых инструментов или цен на товары. Для оценки данного риска в Банке анализируются статистические параметры котировки финансовых инструментов (*волатильность, корреляция, максимальная величина возможного убытка и т.д.*) и количественный анализ финансовой отчетности Банка. В процессе управления рисками применяются лимитирование доходов/расходов от переоценки финансовых инструментов и инструменты хеджирования для фиксации возможных убытков на приемлемом уровне.

На сегодняшний день одним из эффективных способов ограничения подверженности рыночному

риску является лимитирование, поэтому Банком устанавливаются лимиты на Value at Risk (*ценовой, процентный и валютный риски*), лимит на Basis Point Value (*процентный риск*), лимит на открытую валютную позицию и лимит контроля потерь по финансовым инструментам, лимит инструментария, лимиты на процентный GAP. Мониторинг и пересмотр данных лимитов проводится на регулярной основе, с учетом их актуальности и соответствия стратегии Банка.

Банком регулярно проводятся внутренние тесты на случай наступления стрессовых ситуаций для управленческих целей, а также в целях оценки подверженности рыночным рискам и определения эффекта от реализации стрессовых сценариев.

## УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ ЛИКВИДНОСТИ

Целью управления Риском ликвидности является обеспечение своевременного и надлежащего исполнения обязательств по мере наступления срока их исполнения, смягчение негативного эффекта в случае внепланового оттока денег клиентов в результате возможных неблагоприятных обстоятельств, как в самом Банке, так и в экономике в целом.

Поддержание необходимого уровня ликвидности основывается на стратегии управления активами и пассивами, то есть посредством следующих направлений:

- накопления ликвидных активов для удовлетворения ожидаемого спроса на них;
- привлечения средств на рынке в случае возникновения неожиданных потребностей в ликвидности.

Комбинирование данных двух направлений дает возможность ниве-

лировать их отдельные недостатки: снижение уровня доходности при создании чрезмерных резервов ликвидности и высокий уровень процентного риска и риска неплатежеспособности при ориентации на поддержание ликвидности через покупку активов на денежном рынке в момент образования разрыва ликвидности.

Для снижения риска несбалансированной ликвидности Советом Директоров устанавливается допустимый уровень риска ликвидности Банка, который показывает приемлемую, адекватную величину риска ликвидности, соответствующую ресурсам Банка, которыми Совет Директоров готов пожертвовать в случае наступления рискового события, для выполнения обязательств Банка. Также для поддержания уровня ликвидности Банк использует следующие инструменты: структурная ликвидность, анализ концентрации депозитной базы, расчет краткосрочной ликвидности.



## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

Банк обеспечивает наличие эффективной системы управления кредитным риском, которая соответствует текущей рыночной ситуации, стратегии Банка, объему активов, уровню сложности операций Банка и обеспечивает эффективное выявление, измерение, мониторинг и контроль над кредитным риском путем установления требований и параметров приемлемости заемщика в Правилах о внутренней кредитной политике Банка, включая максимальную сумму риска на одного заемщика/группу заемщиков, сегмент бизнеса, отрасль, продукт кредитования, а также путем контроля допустимого уровня кредитного риска.

Система управления кредитными рисками Банка выстроена в соответствии с требованиями Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня Национального Банка Республики Казахстан №188.

Банком усовершенствованы процессы и процедуры, обеспечивающие утверждение, мониторинг и контроль риск-аппетита (*допустимых уровней*) кредитного риска. Кроме того, Банк успешно использует инструменты управления риск-аппетитом (*допустимым уровнем*) по иным типам рисков согласно стандартам Базель.

## СИСТЕМА ПРИНЯТИЯ КРЕДИТНЫХ РЕШЕНИЙ

В Банке построена прозрачная структура уполномоченных коллегиальных органов по кредитованию и гибкая система рассмотрения и принятия решений по кредитным заявкам, автоматизированная в электронной системе управления кредитными заявками, что позволяет оперативно выносить кредитные заявки на рассмотрение и голосование из удаленных отделений Банка как на местах, так и в Головной офис Банка, в зависимости от суммы и сложности кредитной заявки.

По всем кредитным заявкам решения принимаются Кредитными дирекциями, созданными в филиалах и Головном офисе Банка. Кре-

дитные заявки, превышающие полномочия Кредитных дирекций, а также сделки с лицами, связанными с Банком особыми отношениями, требуют предварительного рассмотрения Кредитным комитетом Банка и дальнейшего утверждения Советом директоров в соответствии с требованиями Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка. Кредитный комитет является специально созданным уполномоченным коллегиальным органом при Правлении Банка.

*Система организации труда в АО «АТФБанк» основывается на требованиях Трудового Кодекса Республики Казахстан, Кодекса Республики Казахстан «О налогах и обязательных платежах в бюджет» и прочих действующих законодательством РК, регламентирующих банковскую деятельность.*

Более

3 000

сотрудников  
на 31.12.2019 г.

+10%

Темп прироста  
численности  
за 2019 год

В целях поддержания конкурентоспособности Банка на рынке оплаты труда, в 2019 году осуществлен системный пересмотр должностных окладов работников филиальной сети.

Банк обеспечивает своих работников основными социальными гарантиями и компенсациями, предусмотренными действующим законодательством РК, а также последовательно осуществляет и развивает дополнительные социальные программы и льготы.

В целях поощрения работников за достижения результатов в работе, в Банке предусмотрены и постоянно разрабатываются и внедряются новые системы нематериальной и материальной мотивации.

Для работников, чья деятельность напрямую влияет на финансовые показатели Банка, предусмотрена материальная мотивация.

В Банке также действует система нематериального поощрения работников, которая включает как

признание личных заслуг работника, в виде объявления благодарности, награждения почетной грамотой, присвоения звания «Лучший работник Банка» за вклад в рост и развитие Банка, проявление лояльности, так и проведение мероприятий праздничного и развлекательного характера, направленных на повышение ценности каждого сотрудника, на поддержание здорового образа жизни.



*Организация обучения и повышения квалификации работников Банка осуществляется в соответствии с КНД Банка «Правила организации обучения и повышения квалификации работников АО «АТФБанк»».*

Целью обучения является профессиональное и личностное развитие работников Банка, совершенствование знаний, приобретение практических навыков и подразделяется на внешнее и внутреннее обучения.

Внешнее обучение проводится в соответствии с согласованным и утвержденным бюджетом и годовым планом внешнего обучения с привлечением провайдеров обучения, как на территории Банка, так и в самих обучающих организациях (*обучение по специальным многоуровневым программам, аттестации, сертификации, проводимые специализированными учреждениями*).

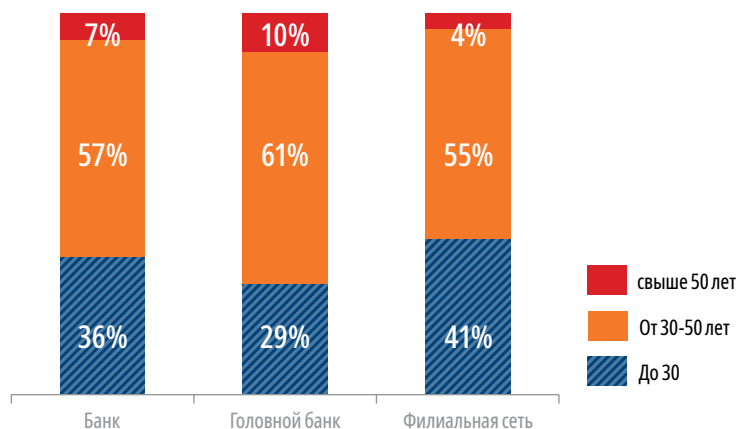
Внутреннее обучение работников Банка направлено на профессиональное развитие всех категорий работников и осуществляется на основании утвержденного годового плана внутреннего обучения на базе Учебного центра Банка/в филиалах Банка, посредством СДО (*специальные профессиональные дисциплины, банковские операции, правовые вопросы, обучение по завершению внедрения новых технологий, программ или проектов, в которых необходимо применение соответствующим работником дополнительных знаний и навыков*).

Категории работников, участвующих в обучении:

- обучение новых работников Банка;
- повышение квалификации действующих работников;
- обучение руководителей, работников, зачисленных в кадровый резерв.



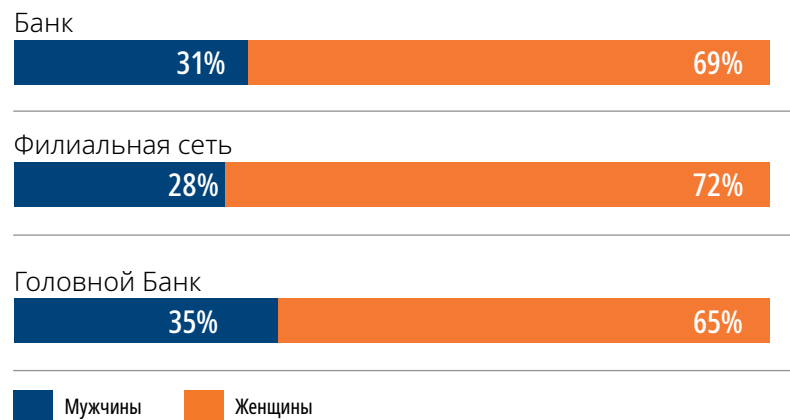
## ВОЗРАСТНАЯ ГРУППА РАБОТНИКОВ



# 34 года

Средний возраст работников в Банке

## ГЕНДЕРНОЕ СОТНОШЕНИЕ, %



# 69%

В гендерном соотношении преобладают женщины



АТФБанк на постоянной основе реализует собственные благотворительные проекты, а также регулярно принимает участие в партнерских спонсорских и программах. Тем самым Банк подтверждает свою приверженность принципам корпоративной социальной ответственности и вносит свой вклад в развитие общества.

## КРУПНЫЕ СОЦИАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ 2019 ГОДА



Финансовая помощь корпоративному фонду «Смелость быть первым» в организации велогонки Tour of World Class Almaty 2019.



Материальная помощь ветеранам в честь празднования 74-ой годовщины Дня Победы в Великой Отечественной войне и лицам, приравненным к ним. Выплаты традиционные на ежегодной основе.



Финансирование фонда оплаты труда работников ОО «АРДИ» – Ассоциации родителей детей-инвалидов, опекающих 537 подопечных, на ежемесячной основе.

Реализация совместных проектов с клиентами Private Banking в поддержку благотворительного фонда «Аяла».



## ШТРАФЫ НАЛОЖЕННЫЕ НА БАНК

Данные о существенных штрафах, наложенных на Банк уполномоченным регулирующим органом в 2019 году

1. Нарушение, предусмотренное частью 1 статьи 214 Кодекса РК об административных правонарушениях

**Сумма штрафа – 707 000 тенге**

**Дата наложения штрафа – 28.10.2019 г.**

2. Нарушение, предусмотренное частью 4 статьи 239 Закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»

**Сумма штрафа – 252 500 тенге**

**Дата наложения штрафа – 25.10.2019 г.**

3. Нарушение, предусмотренное частью 3 статьи 208 НПА «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»

**Сумма штрафа - 505 000 тенге**

**Дата наложения штрафа – 28.10.2019 г.**

4. Нарушение, предусмотренное частью 3 статьи 208 НПА «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан»

**Сумма штрафа - 505 000 тенге;**

**Дата наложения штрафа – 28.10.2019 г.**

## НЕФИНАНСОВЫЕ САНКЦИИ

**3** Рекомендательных меры надзорного органа

**3** Предупреждения

**1**

Мера по улучшению финансового состояния и (или) минимизации рисков (*письменное предписание*)

Случаев, имевших место в Банке в течение 2019 года, связанных с препятствием конкуренции и нарушением антимонопольного законодательства не было.

*Система корпоративного управления – система управления АО «АТФБанк» (далее-Банк), которая позволяет организовать распределение полномочий и ответственности, а также построить процесс принятия корпоративных решений в Банке.*

Корпоративное управление Банка строится на основах справедливости, честности, ответственности, подотчетности, прозрачности, профессионализма и компетентности.

Эффективная структура корпоративного управления Банка предполагает уважение прав и интересов всех заинтересованных сторон и способствует успешной деятельности Банка, в том числе росту его рыночной стоимости и поддержанию финансовой стабильности.

Банк стремится в своей деятельности осуществлять надлежащее корпоративное управление и следовать лучшей международной практике, законодательству и Уставу Банка, четко определять разделение обязанностей между различными органами Банка, совершенствуя и развивая свою систему корпоративного управления, в соответствии с основополагающими принципами.

Совет директоров обеспечивает соответствие системы корпоративного управления Банка принципам корпоративного управления, указанным в Кодексе корпоративного управления Банка.

## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ СТРОИТСЯ НА СЛЕДУЮЩИХ ПРИНЦИПАХ:

### 1. Защита прав и интересов акционеров и равное отношение ко всем акционерам.

Банк обеспечивает защиту прав акционеров, предусмотренных в соответствии с гражданским, банковским законодательством, законодательством об акционерных обществах в связи с их участием в корпоративном управлении Банка, и поддержку реализации этих прав, обеспечивая высокий уровень доверия между акционерами и Банком. Банк обеспечивает соблюдение прав акционеров, которое является ключевым условием для привлечения инвестиций в Банк. Банк обеспечивает реализацию прав акционеров и справедливое отношение к каждому из них. Система корпоративного управления Банка обеспечивает равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных и иностранных, а также гарантирует эффективную защиту их прав. Банк создает необходимые условия для участия всех акционеров в управлении Банком посредством Общих собраний акционеров в соответствии с законодательством и Уставом Банка. При проведении Общих собраний акционеров присутствующие на со-

брании акционеры могут высказать свое мнение и задавать интересующие их вопросы, согласно процедурам, установленным законодательством и Уставом Банка. Банк гарантирует предоставление своим акционерам достоверной информации о корпоративных событиях и иной информации, затрагивающей интересы акционеров, предусмотренной законодательством, как установлено Кодексом, требованиями законодательства и Устава Банка. Банк обеспечивает равные условия для эффективного участия своих акционеров при избрании/ досрочном прекращении полномочий должностных лиц в Совет директоров, включая обеспечение акционеров информацией об избираемых кандидатах в соответствии с требованиями законодательства. Банк при подготовке и проведении Общих собраний акционеров обеспечивает акционеров подробной информацией по каждому вопросу повестки дня с учетом соблюдения требований, установленных законодательством, Уставом Банка и КНД, предъявляемых к раскрытию и предоставлению информации, в целях выработки у акционеров правильного (*объективного*) представления по тому или иному вопросу повестки дня и принятия решения.

### 2. Признание и соблюдение Банком законных прав заинтересованных сторон на основе взаимовыгодного сотрудничества.

Система корпоративного управления Банка обеспечивает баланс интересов заинтересованных сторон Банка. Банк в интересах заинтересованных сторон принимает на себя в том числе следующие обязательства: обеспечить клиентов/потребителей качественными банковскими продуктами и услугами; обеспечить исполнение принятых на себя обязательств по гражданско-правовым сделкам; обеспечить надежность инвестиционных вложений за счет эффективной финансово-хозяйственной деятельности; обеспечить надлежащее исполнение требований законодательства.

## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ СТРОИТСЯ НА СЛЕДУЮЩИХ ПРИНЦИПАХ:

### 3. Эффективное управление.

Совет директоров обеспечивает соответствие системы корпоративного управления Банка масштабу и характеру деятельности Банка, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели Банка. Акционеры имеют право участвовать в корпоративном управлении Банком путем принятия на Общем собрании акционеров решений по вопросам, отнесенным законодательством и (или) Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров. Совет директоров обеспечивает полную прозрачность своей деятельности перед акционерами в соответствии с законодательством и Уставом Банка. Члены Совета директоров подотчетны Общему собранию акционеров и должны действовать добросовестно и в интересах акционеров и Банка. Совет директоров контролирует деятельность Правления Банка в целях наиболее эффективного осуществления Правлением возложенных на него функций, в том числе исполнение стратегии развития и эффективного управления рисками Банка. Правление осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в целях выполнения задач, реализации стратегии и плана финансово-хозяйственной деятельности Банка.

### 4. Прозрачность и объективность при раскрытии информации о деятельности Банка.

Банк обеспечивает своевременное, полное, прозрачное и достоверное раскрытие информации о своей деятельности в соответствии с требованиями законодательства, в том числе, представление акционерам и инвесторам Банка достоверной информации о текущем финансовом состоянии Банка, достигнутых экономических показателях, результатах деятельности, структуре управления Банком, что дает возможность акционерам и инвесторам Банка принимать обоснованные решения. Информационная политика Банка направлена на возможность получения свободного и необременительного доступа к информации о деятельности Банка, в объеме и порядке, предусмотренном законодательством, Уставом Банка и КНД. Раскрытие информации о Банке должно осуществляться с соблюдением разумного баланса между открытостью и сохранением конфиденциальности банковской, коммерческой, служебной и иной охраняемой законодательством тайны, а также принятием мер по ее защите.

### 5. Ответственность.

Банк действует в соответствии с законодательством и Уставом Банка, общепринятыми принципами (*обычаями*) деловой этики и КНД, которые разрабатываются на основе требований законодательства, Устава Банка и норм корпоративной и деловой этики. Должностные лица несут ответственность перед Банком и его акционерами за вред, причиненный их действиями (*без-*

*действием*), в соответствии с законодательством. Данный принцип корпоративного управления также применяется к акционерам Банка в части строгого следования этическим нормам поведения; недопустимости злоупотребления своими правами; недопустимости действий акционеров, осуществляемых исключительно с намерением причинить вред другим акционерам или Банку, а также иные злоупотребления правами акционеров.



## КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ СТРОИТСЯ НА СЛЕДУЮЩИХ ПРИНЦИПАХ:

### 6. Подконтрольность (подотчетность)

Подразумевает эффективный контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка с целью защиты прав акционеров и иных инвесторов, прочих заинтересованных сторон. Банк создает многоуровневую систему для обеспечения эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, который направлен на обеспечение операционной эффективности Банка, сохранности его активов, соблюдения норм законодательства, а также достоверности финансовой отчетности. Компетенция органов и структурных подразделений Банка, входящих в систему контроля финансово-хозяйственной деятельности Банка, четко разграничена.

Банк обеспечивает эффективную работу подразделения внутреннего аудита, осуществляющего контроль за соблюдением Банком и его работниками требований законодательства, внутренних правил и процедур Банка, исполнением отчетов подразделения внутреннего аудита и внешнего аудита, иных требований органов Банка путем проведения систематических проверок в структурных подразделениях Банка.

**Основной задачей корпоративного управления** в Банке является обеспечение баланса интересов акционеров, менеджмента Банка и иных заинтересованных сторон (*сбалансированность*) и урегулирование конфликтов интересов, возникающих/могущих возникнуть при несовпадении интересов указанных сторон.

**Основными элементами эффективной системы корпоративного управления Банка являются:**

- Организационная структура Банка;
- Корпоративные ценности;
- Стратегия деятельности Банка;
- Распределение обязанностей и полномочий в части принятия решений между уполномоченными органами Банка;
- Механизмы взаимодействия и сотрудничества между Членами Совета директоров, Правлением, внешними аудиторами и подразделением внутреннего аудита Банка;
- Процедуры и методики управления рисками;
- Система внутреннего контроля;
- Система вознаграждения;
- Наличие адекватной системы управленческой отчетности;
- Прозрачность корпоративного управления.





*Структура органов Банка соответствует выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, минимизирует конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками между уполномоченными органами Банка.*

# 1

## Совет директоров

Орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан или Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Основной целью Совета директоров является обеспечение устойчивого финансово-экономического развития Банка, его прибыльности, финансовой устойчивости и конкурентоспособности.

# 2

## Комитеты при Совете директоров

Аудиторский комитет Совета директоров АО «АТФБанк»

Комитет Совета директоров АО «АТФБанк» по стратегическому планированию

Риск комитет Совета директоров АО «АТФБанк»

Комитет Совета директоров АО «АТФБанк» по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам

Комитет внутреннего контроля Совета директоров АО «АТФБанк»

# 3

## Правление

# 4

## Комитеты при Правлении

## ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

1. Общее руководство деятельностью Банка (за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством и/или Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров), включая определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка и осуществление контроля за деятельностью Банка, в том числе, за эффективностью практики корпоративного управления в Банке.
2. Обеспечение выполнения решений, принятых Общим собранием акционеров Банка.
3. Обеспечение функционирования в Банке эффективной системы корпоративного управления и соответствие ее масштабу и характеру деятельности Банка, его структуре, профилю рисков, бизнес-модели Банка; принципу защиты прав акционеров, предусмотренной в соответствии с законодательством Республики Казахстан и поддержка реализации этих прав; принципу обеспечения своевременного и достоверного раскрытия информации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
4. Обеспечение соответствия организационной структуры Банка выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций, с учетом минимизации конфликта интересов и распределения полномочий по управлению рисками между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка.
5. Обеспечение функционирования в Банке эффективной системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций Банка и включающей обеспечение надлежащего процесса выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка с целью определения Банком величины собственного капитала и ликвидности, необходимых для покрытия существенных рисков, присущих деятельности Банка.
6. Обеспечение функционирования в Банке эффективной системы внутреннего контроля, соответствующей текущей рыночной ситуации, стратегии, объему активов, уровню сложности опера-

ций Банка и позволяющей осуществлять адекватный контроль за организацией деятельности Банка, распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок, функционированием системы управления банковскими рисками, управлением информационными потоками и обеспечением информационной безопасности.

7. Обеспечение наличия и функционирования эффективной системы управленческой информации.
8. Обеспечение функционирования внутреннего аудита, учитывающего стратегию, организационную структуру, объем активов, характер и уровень сложности операций Банка.
9. Отслеживание и, по возможности, устранение потенциальных конфликтов интересов на уровне должностных лиц и акционеров, в том числе неправомерного использования собственности Банка и злоупотреблений при совершении сделок, в которых имеется заинтересованность.

## ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

1. Рациональное принятие решений и действие в интересах Банка на основании всесторонней оценки предоставляемой информации, добросовестно, с должной осмотрительностью и заботливостью (*duty of care*). Обязанность проявлять осмотрительность и заботливость не распространяется на ошибки в процессе принятия бизнес-решений, если только Члены Совета директоров не проявили при этом грубую небрежность.
2. Принятие решений и действие добросовестно в интересах Банка, не учитывая личные выгоды, интересы лиц, связанных с Банком особыми отношениями, в ущерб интересам Банка (*duty of loyalty*).
3. Активное вовлечение в деятельность Банка и осведомленность о существенных изменениях деятельности Банка и внешних условий, а также принятие своевременных решений, направленных на защиту интересов Банка в долгосрочной перспективе.



## ФУНКЦИИ, КОМПЕТЕНЦИЯ И ПОЛНОМОЧИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Функции, компетенция и полномочия Совета директоров регламентируются Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», Уставом Банка и внутренними нормативными документами Банка.

Деятельность Совета директоров Банка в 2019 году была направлена на обеспечение устойчивого финансово-экономического развития Банка, его прибыльности, конкурентоспособности и надежности, в том числе, обеспечение наличия системы управления рисками, соответствующей выбранной бизнес-модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций Банка и надлежащего процесса выявления, измерения, оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации рисков Банка.

В течение 2019 года было проведено 40 заседаний Совета директоров, на которых Совет директоров осуществлял рассмотрение ряда важных вопросов, связанных с деятельностью Банка, в том числе связанных с финансовым и стратегическим планированием,

рассмотрением управленческой и финансовой отчетности Банка. В ходе рассмотрения финансовой отчетности Банка Советом директоров осуществлялся анализ и оценка финансовых результатов предыдущего периода в разрезе бизнес-сегментов и анализ исполнения Бюджета. По результатам рассмотрения управленческой отчетности и информации Советом директоров давались соответствующие поручения Правлению Банка, о ходе и результатах исполнения которых, в том числе принятых мерах и достигнутых результатах по ним Правление отчитывалось на очередных заседаниях Совета директоров. Совет директоров в течение 2019 года на постоянной основе осуществлял контроль за эффективностью практики корпоративного управления в Банке. Также было рассмотрено значительное количество вопросов, связанных с утверждением/отменой/внесением изменений и дополнений в корпоративные нормативные документы Банка, типовые условия и формы договоров по операционной, кредитной деятельности Банка.

## КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ БАНКА

**Аудиторский комитет Совета директоров АО «АТФБанк»** является постоянно действующим консультационно-совещательным органом Совета директоров Банка.

**Основной целью деятельности Комитета** является оказание содействия выполнению Советом директоров Банка функции оценки эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и КНД.

**Основными задачами Комитета являются:** обеспечение функци-

онирования эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками Банка; оценка и контроль за эффективностью деятельности внутреннего и внешнего аудита, обеспечение соответствия системы внутреннего аудита требованиям законодательства Республики Казахстан и международным стандартам; оценка соответствия используемых учетных принципов для подготовки финансовой отчетности; рассмотрение вопросов по управлению рисками (*определение, измерение и контроль допустимого уровня рисков*), отнесенных к компетенции Совета директоров Банка.

## ФУНКЦИИ АУДИТОРСКОГО КОМИТЕТА

1. Предварительно рассматривает и одобряет отчеты, информацию, включая управленческую отчетность, а также осуществляет внесение рекомендаций Совету директоров Банка, в том числе для дачи поручений Правлению Банка *(при необходимости)*.
2. Предварительно рассматривает и одобряет проекты КНД.
3. Предварительно рассматривает и одобряет проект годового плана работы внутреннего аудита, стратегического плана аудита.
4. Предварительно рассматривает и вносит рекомендации Совету директоров Банка по кадровым, социальным вопросам, вопросам мотивации работников подразделения внутреннего аудита, учитывая следующие факторы как стратегия, виды деятельности, организационная структура Банка, размер, характер и сложность деятельности Банка, уровень и виды рисков, присущих деятельности Банка.
5. Осуществляет контроль за деятельностью, ресурсами и организационной структурой подразделения внутреннего аудита Банка для обеспечения отсутствия неоправданных ограничений и предоставления результатов проверок и заключений Совету директоров Банка.
6. Предварительно рассматривает совместно с подразделением внутреннего аудита Банка и, в случае необходимости, с внешними аудиторами, результаты расследований по любым случаям мошенничества и иных незаконных действий, информацию о недостатках в системе внутреннего контроля или другие подобные факторы, которые могут оказывать негативное влияние на финансовую, регуляторную и управленческую отчетность, и осуществляет внесение рекомендаций Совету директоров Банка для дачи соответствующих поручений Правлению Банка.
7. Обеспечивает внедрение порядка, стандартов, форм отчетности и принципов внутреннего аудита в дочерних организациях Банка, а также предоставление подразделением внутреннего аудита дочерних организаций подразделению внутреннего аудита Банка отчетов о результатах своей деятельности по выполнению требований КНД дочерней организации, соответствии деятельности КНД и международным стандартам внутреннего аудита.
8. Предварительно рассматривает вопросы, связанные с привлечением внешнего аудитора, и вносит по ним рекомендации Совету директоров Банка.
9. Осуществляет координацию и контроль за процессом ежегодного обязательного внешнего аудита финансовой отчетности и подготовку информации о результатах контроля на рассмотрение Совета директоров Банка.
10. Вносит рекомендации Совету директоров Банка по иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД.

В 2019 году Аудиторским Комитетом было проведено 15 заседаний Комитета, на которых рассматривалась управленческая отчетность, при рассмотрении которой Комитет осуществлял мониторинг, контроль и оценку эффективности деятельности внутреннего аудита Банка, дочерних организаций Банка и внешнего аудита, в том числе исполнения

мер по устранению нарушений, недостатков и выполнения рекомендаций по результатам внутреннего аудита и внешних проверок, и в целом оценку соответствия системы управленческой информации текущей рыночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности Банка. В ходе рассмотрения отчетности Чле-

ны Комитета дали ряд важных и значимых рекомендаций.

Комитетом в отчетном периоде были предварительно рассмотрены аудированная *(годовая)* финансовая отчетность и аудированная *(годовая)* консолидированная финансовая отчетность Банка за 2018 год, План работы Департамента внутреннего ау-

дита на 2020 год, кадровые вопросы и вопросы оплаты труда работников Департамента внутреннего аудита, вопросы, связанные с привлечением внешнего аудитора Банка и его дочерних организаций и прочие вопросы, вопросы, связанные с изменениями и дополнениями во внутренние нормативные документы Банка.

## КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ

Комитет Совета директоров АО «АТФБанк» по стратегическому планированию является постоянно действующим консультационно-совещательным органом Совета директоров Банка.

**Основной целью деятельности Комитета** является оказание содействия Совету директоров Банка в выполнении им задач по формированию миссии и стратегии Банка в рамках общих принципов приемлемого для Банка уровня риска, долгосрочного роста, конкурентоспособности на рынке, устойчивой прибыльности и, в конечном счете, создания акционерной стоимости.

**Комитет как консультационно-совещательный орган выполняет следующие задачи:**

1. Формирование миссии Банка в части обеспечения финансовой деятельности Банка, утверждения бизнес-моделей и развития клиентского сегмента, в том числе их периодическая проверка в условиях текущих изменений в экономической и конкурентной среде;
2. Рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка касательно бюджета и стратегии для выполнения вышеуказанной миссии, разработанной и предложенной Правлением Банка;
3. Рассмотрение и внесение рекомендаций Совету директоров Банка касательно крупных реализуемых проектов, включая в том числе, осуществление значительных капиталовложений, внедрение новых финансовых услуг, создание и деятельность дочерних организаций Банком и осуществление любых внеплановых операций, оказывающих влияние на существенность активов или пассивов Банка.
4. Оценка деятельности Правления Банка в части осуществления им стратегического планирования, формирования планов мероприятий и основополагающих допущений касательно приемлемого уровня рисков, критериев прибыльности с учетом риска, финансовых ресурсов, предусмотренных для осуществления Правлением Банка стратегического планирования, эффективного распределения капитала между подразделе-

ниями Банка, своевременной реализации стратегии Банка.

5. Мониторинг деятельности Правления Банка и внесение рекомендаций Совету директоров Банка для дачи поручений Правлению Банка касательно осуществления стратегического планирования и основных направлений деятельности.
6. Исполнение функций, установленных законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и Положением.

## ФУНКЦИИ КОМИТЕТА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПО СТРАТЕГИЧЕСКОМУ ПЛАНИРОВАНИЮ

1. Предварительно рассматривает и одобряет отчеты, информацию, включая управленческую отчетность, осуществляет внесение рекомендаций Совету директоров Банка для принятия решений по рассматриваемым вопросам, а также для дачи поручений Правлению Банка (*при необходимости*).
2. Предварительно рассматривает и одобряет проекты КНД, относящиеся к компетенции Комитета.
3. Предварительно рассматривает и одобряет проект стратегии Банка.
4. Предварительно рассматривает и одобряет проект бюджета Банка на соответствующий год в срок.
5. Предварительно рассматривает и одобряет увеличение расходов по фонду оплаты труда Банка сверх бюджета Банка на соответствующий финансовый год.
6. Предварительно рассматривает вопросы, связанные с созданием и деятельностью дочерних организаций Банка.
7. Вносит рекомендации Совету директоров Банка по иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД.

В 2019 году было проведено 26 заседаний Комитета, на которых рассматривалась управленческая отчетность, при рассмотрении которой Комитет осуществлял мониторинг, контроль и оценку результатов анализа финансово-хозяйственной деятельности и исполнения бюджета Банка, реализации стратегии

Банка, соблюдения Банком и его работниками учетной политики Банка, мониторинг и контроль за полнотой, достоверностью и своевременностью формирования и представления регуляторной и финансовой отчетности Банка, и, в целом, оценку соответствия системы управленческой информации текущей ры-

ночной и экономической ситуации, профилю рисков, видам и уровню сложности деятельности Банка. В рамках рассмотрения управленческой отчетности Членами Комитета давались важные и значимые рекомендации. Комитетом в отчетном периоде были также рассмотрены вопросы, связанные с финансовым

планированием – рассмотрен Бюджет АО «АТФБанка» на 2020 год.

Помимо прочего, Комитетом в 2019 году также были рассмотрены проекты КНД Банка, предварительное рассмотрение которых отнесено к компетенции Комитета.

## РИСК КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «АТФБАНК»

Риск комитет Совета директоров АО «АТФБанк» является постоянно действующим консультационно-совещательным органом Совета директоров Банка.

**Основной целью деятельности Комитета** является обеспечение реализации в Банке политики управления рыночными рисками, кредитными рисками и риском ликвидности, операционными рисками, рисками ИТ и ИБ.

**Основными задачами Комитета являются:** рассмотрение вопросов по управлению (*определение,*

*измерение и контроль допустимого уровня рисков*) кредитными, рыночными рисками, риском ликвидности, операционными рисками, рисками ИТ и ИБ, непрерывности деятельности, оценке экономического капитала, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка; контроль за состоянием ссудного портфеля, в том числе анализ качества и принятие решений по улучшению качества ссудного портфеля по результатам рассмотрения отчетов, ответственных структурных подразделений Банка.

## ФУНКЦИИ КОМИТЕТА

1. Предварительно рассматривает и одобряет отчеты, информацию, включая управленческую отчетность, а также осуществляет внесение рекомендаций Совету директоров Банка, в том числе для дачи поручений Правлению Банка (*при необходимости*).
2. Предварительно рассматривает проекты КНД, относящиеся к компетенции Комитета.
3. Предварительно одобряет лимиты по рыночным рискам и риску ликвидности.
4. Предварительно рассматривает вопрос о переклассификации ценных бумаг.
5. Вносит рекомендации Совету директоров Банка по иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД.

В 2019 году было проведено 15 заседаний Комитета, на которых рассматривалась управленческая отчетность, отнесенная к компетенции данного Комитета. В ходе рассмотрения отчетности Члены Комитета дали ряд важных и значимых рекомендаций.

Комитетом в 2019 году предварительно рассмотрены проекты изменений и дополнений в КНД Банка, регламентирующих вопросы внутренней кредитной политики, управления непрерывностью деятельности, управления рисками непредвиденных обстоятельств,

фондирования Банка и порядка привлечения денег на финансовом рынке, вопросы кредитных рисков и т.д.

## КОМИТЕТ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «АТФБАНК»

Комитет внутреннего контроля Совета директоров АО «АТФБанк» является постоянно действующим консультационно-совещательным органом Совета директоров Банка.

**Основной целью деятельности Комитета** является оказание содействия выполнению Советом директоров Банка функции мониторинга системы внутреннего контроля и управления рисками (*комплаенс-риском и другими рисками, не связанными с операционными рисками, рисками информационных технологий, информационной безопасности*), соблюдения требований законодательства Республики Казахстан и КНД.

**Основными задачами Комитета являются:** обеспечение функционирования эффективной системы внутреннего контроля и управления рисками Банка; оценка эффективности системы внутреннего контроля,

результатов исполнения Правлением Банка поручений Совета директоров Банка в части устранения нарушений по фактам мошенничества и других незаконных действий, недостатков в системе внутреннего контроля или других подобных факторов, которые могут оказывать негативное влияние на финансовую, регуляторную и управленческую отчетность; обеспечение соответствия системы внутреннего контроля требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД; рассмотрение вопросов по управлению рисками (*определение, измерение и контроль допустимого уровня рисков*), отнесенных к компетенции Совета директоров Банка; обеспечение разработки порядка доведения стратегии, политик и иных КНД до руководящих и иных работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности.

## ФУНКЦИИ КОМИТЕТА

1. Предварительно рассматривает и одобряет отчеты, информацию, включая управленческую отчетность, а также осуществляет внесение рекомендаций Совету директоров Банка, в том числе для дачи поручений Правлению Банка (*при необходимости*).
2. Предварительно рассматривает проект комплаенс-программы/плана на ежегодной основе.
3. Предварительно рассматривает и одобряет проекты КНД, относящиеся к компетенции Комитета.
4. Вносит рекомендации Совету директоров Банка по иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД.

В 2019 году было проведено 15 заседаний Комитета, на которых рассматривалась управленческая отчетность, отнесенная к компетенции данного Комитета. В ходе рассмотрения отчетности Члены Комитета дали ряд важных и значимых рекомендаций.

В отчетном периоде комитетом также были предварительно рассмотрены – проекты корпоративной нормативной документации (КНД) Банка, а также изменения и дополнения в КНД Банка, регламентирующие систему управленческой информации, в правила внутреннего контроля Банка в сфере противодействия легализации (*отмыванию*) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма ПОД/ФТ, в политику внутреннего контроля, учетную политику, налоговую учетную политику, в сфере ведения делопроизводства и управления документами.



## КОМИТЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «АТФБАНК» ПО КАДРАМ, ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ И СОЦИАЛЬНЫМ ВОПРОСАМ

Комитет Совета директоров АО «АТФБанк» по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам является постоянно действующим консультационно-совещательным органом Совета директоров Банка.

**Основной целью деятельности Комитета является** предоставление рекомендаций Совету директоров по кадровым вопросам, вознаграждениям и социальным и иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета и Совета директоров Банка.

**Основными задачами Комитета являются:** обеспечение раз-

работки кадровой политики Банка, ее соответствия стратегии, организационной структуре, профилю рисков Банка, достигнутым результатам и требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД; обеспечение разработки организационной структуры Банка; внесение рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам о назначении лиц на должности, отнесенным к компетенции Совета директоров Банка; рассмотрение вопросов реализации кадровой, социальной политики и политики мотивации Банка, отнесенных к компетенции Совета директоров Банка.

## ФУНКЦИИ КОМИТЕТА

1. Предварительно рассматривает и одобряет отчеты, информацию, включая управленческую отчетность, а также осуществляет внесение рекомендаций Совету директоров Банка, в том числе для дачи поручений Правлению Банка *(при необходимости)*.
2. Предварительно рассматривает и одобряет проекты КНД, относящиеся к компетенции Комитета.
3. предварительно рассматривает и одобряет проекты иных документов, регулирующих внутрен-

нюю деятельность Банка в части кадровых, социальных вопросов и вопросов мотивации, вносимых на утверждение Совета директоров Банка *(за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка)*.

4. Вносит рекомендации Совету директоров Банка по иным вопросам, входящим в компетенцию Комитета, согласно требованиям законодательства Республики Казахстан и КНД.

В 2019 году было проведено 14 заседаний Комитета, на которых рассматривалась управленческая отчетность, отнесенная к компетенции данного Комитета.

Комитетом также рассматривались различные вопросы реализации кадровой политики, в том числе вопросы внесения изменений в организационную структуру Банка,

вопросы о прекращении срока полномочий Правления Банка, определении количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрании руководителя и Членов Правления Банка, определении размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и Членов Правления Банка, вопросы, касающиеся фонда

оплаты труда руководства Банка, а также подразделений, подотчетных Совету директоров.

В отчетном периоде Комитетом были рассмотрены КНД Банка, а также изменения и/или дополнения в КНД, регламентирующие процедуры внесения изменений в организационную структуру Банка, кадровую политику, вопросы корпоративной

культуры работников Банка, правил по оплате труда, премированию и социальной поддержке работников.

В отчетном периоде Комитетом также были рассмотрены вопросы по назначениям в дочерних организациях Банка.

## ЕСЕНОВ ГАЛИМЖАН ШАХМАРДАНОВИЧ

10.03.1982 г.р.,  
Председатель Совета директоров,  
Член Совета директоров АО «АТФБанк»

с марта 2012 года по настоящее время	Председатель Совета директоров АО «СК «Альянс Полис»
с мая 2013 года по настоящее время	Председатель Совета директоров АО «АТФБанк»
с июня 2013 года по настоящее время	Председатель Наблюдательного совета ТОО «KNG Finance»
с июля 2015 года по настоящее время	Президент РОО «Казахстанская Федерация Шахмат»
с января 2017 года по настоящее время	Председатель Попечительного совета Корпоративного фонда «Смелость быть первым»
с октября 2017 года по настоящее время	Вице-президент ОО «Казахстанская федерация триатлона»
с октября 2017 года по настоящее время	Руководитель Высшего органа Федерации ОО «Almaty Triathlon Federation»
с декабря 2018 года по настоящее время	Председатель Наблюдательного совета ТОО «Казфосфат»
февраля 2019 года по настоящее время	Президент ОЮЛ «Ассоциация объединенных федераций Казахстана по ММА»

### Образование

Академия экономики и управления – «Евразийский институт рынка», специальность «Экономика и менеджмент»

АО «Университет «КАЗГЮУ», специальность «Юриспруденция»

The University of Chicago Booth School of Business, специальность Master of Business Administration

Есенов Г.Ш. является Членом Аудиторского комитета Совета директоров АО «АТФБанк» и Комитета Совета директоров АО «АТФБанк» по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

## ЭНТОНИ ЭСПИНА

27.06.1948 г.р.,  
Член Совета директоров АО «АТФБанк»

С 1991 года по настоящее время	Управляющий директор брокерской компании Goldride Securities Limited, Гонконг
с апреля 2003 года по настоящее время	Председатель индустриальной рабочей группы по страхованию держателей лицензий Комиссии по ценным бумагам и фьючерским операциям, Гонконг
с июня 2007 года по настоящее время	Независимый директор, Председатель Комитета Аудита, Член Комитета по вознаграждениям Asia Investment Finance Group Limited, Гонконг
с августа 2007 года по настоящее время	Постоянный президент, Член Наблюдательного совета Hong Kong Securities Association, Гонконг
с мая 2013 года по апрель 2019 года	Председатель Правления АО «АТФБанк»
с конца апреля 2013 года по настоящее время	Член Совета директоров АО «АТФБанк»
с мая 2019 года по настоящее время	Член Совета директоров АО «Национальная компания «КазМунайГаз»
с мая 2020 года по настоящее время	независимый директор, Член Совета директоров, Член Аудиторского комитета Target Insurance (Holdings) Limited

### Образование

Университет Южного Квинсленда, специальность «Бизнес»

Гонконгский институт сертифицированных бухгалтеров

Австралийское общество бухгалтеров

Эспина Э. является Членом Аудиторского комитета Совета директоров АО «АТФБанк», Комитета Совета директоров АО «АТФБанк» по стратегическому планированию, Риск комитета Совета директоров АО «АТФБанк», Комитета внутреннего контроля Совета директоров АО «АТФБанк».

## АХАНОВ СЕРИК АХМЕТЖАНОВИЧ

30.10.1951 г.р.,  
Член Совета директоров,  
Независимый директор АО «АТФБанк»

С апреля 2004 года по настоящее время Член Совета ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана»

с января 2015 года по настоящее время Член Совета директоров, Независимый директор АО «АТФБанк»

с октября 2017 года по настоящее время Член Совета директоров, Независимый директор ДБ АО «Сбербанк России»

### Образование

Алма-Атинский институт народного хозяйства, специальность «Планирование народного хозяйства»

МГУ имени Ломоносова М.В., экономический факультет, доцент по кафедре политической экономии

Институт экономики Министерства образования и науки РК, доктор экономических наук

Университет «ТУРАН», профессор, по специальности – экономика

Аханов С.А. является Председателем Аудиторского комитета Совета директоров АО «АТФБанк», Комитета внутреннего контроля Совета директоров АО «АТФБанк», Комитета Совета директоров АО «АТФБанк» по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам, а также Членом Комитета Совета директоров АО «АТФБанк» по стратегическому планированию и Риск комитета Совета директоров АО «АТФБанк».

## КАКИМОВА САУЛЕ МУРАТОВНА

04.04.1973 г.р.,  
Член Совета директоров,  
Независимый директор АО «АТФБанк»

с сентября 2007 года по настоящее время Директор ТОО «ABSALAM»

с июня 2020 года по настоящее время Член Совета директоров, Независимый директор АО «АТФБанк»

### Образование

Кокчетавский Педагогический Институт им. Ч. Валиханова, физико-математический факультет

Казахстанский Институт Менеджмента, Экономики и Прогнозирования (КИМЭП), Магистр Экономики, MA in Economics

CFA Institute, Бостон, США, CFA (Chartered Financial Analyst)

Global association of Risk Professionals (GARP), FRM (Financial Risk Manager)

Какимова С.М. является Председателем Комитета Совета директоров АО «АТФБанк» по стратегическому планированию, Риск комитета Совета директоров АО «АТФБанк», а также Членом Аудиторского комитета Совета директоров АО «АТФБанк» и Комитета внутреннего контроля Совета директоров АО «АТФБанк».

## ШАКЕТАЕВ РУСЛАН НУРЖАНОВИЧ

05.05.1978 г.р.,  
Член Совета директоров АО «АТФБанк»

с мая 2016 года по настоящее время Управляющий директор, Руководитель Аппарата Совета директоров АО «АТФБанк»

с февраля 2018 года по настоящее время Общественное объединение «Almaty Triathlon Federation»

с апреля 2018 года по настоящее время Член Наблюдательного Совета ТОО «KNG Finance»

с августа 2019 года по настоящее время Член Совета директоров АО «АТФБанк»

с апреля 2020 года по настоящее время Председатель Совета директоров, Член Совета директоров ОАО «Оптимал Банк», Кыргызская Республика

### Образование

Государственный Северо-Казахстанский университет, «История и право»

Казахская государственная юридическая академия, «Юриспруденция»

Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, «менеджмент»

УО «Алматы Менеджмент Университет», Высшая школа Бизнеса, «финансовый аналитик»

Шакетаев Р.Ш. является Членом Аудиторского комитета Совета директоров АО «АТФБанк» и Комитета Совета директоров АО «АТФБанк» по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

## ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ПОЛНОМОЧИЯ И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Член Совета директоров, включая Председателя Совета директоров, вправе:

1. Требовать созыв внеочередного заседания Совета директоров (*за исключением Председателя Совета директоров, который вправе инициировать созыв внеочередного заседания Совета директоров*).
2. Вносить предложения по внесению в повестку дня заседания Совета директоров вопросов, соответствующих его основным задачам и компетенции.
3. Запрашивать у структурных подразделений и работников Банка необходимые документы, информацию по вопросам, подлежащим рассмотрению Советом директоров, в объеме, достаточном для формирования полноценного, обоснованного решения по рассматриваемому вопросу. В случае направления запроса посредством электронной почты, в копии получателей направляемого запроса о предоставлении дополнительной информации, указывается Председатель Совета директоров Банка и Корпоративный секретарь.

4. На основании соответствующего запроса получать копии протоколов/решений Совета директоров, а также решений других уполномоченных коллегиальных органов Банка;
5. Выражать особое мнение по рассматриваемому Советом директоров вопросу;
6. Требовать внесения в протокол Совета директоров своего мнения по вопросам повестки дня и принимаемым решениям;
7. Контролировать процесс исполнения решений, принятых Советом директоров, структурными подразделениями Банка;
8. Давать поручения по вопросам деятельности Банка, обязательные для исполнения всеми подразделениями и/или работниками Банка.
9. Обладать иными правами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и корпоративными нормативными документами Банка.

## ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ВКЛЮЧАЯ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

1. Участвовать в работе Совета директоров, заседаниях Совета директоров.
2. Заранее уведомлять Правление о невозможности его участия в заседании Совета директоров.
3. Принимать активное участие в обсуждении вопросов, рассматриваемых на заседаниях Совета директоров.
4. Изучать всю необходимую информацию (*материалы*) для принятия обоснованных решений.
5. Обосновывать вносимые предложения, высказываемое мнение по рассматриваемому вопросу.
6. Выполнять возложенные на него функции добросовестно и использовать способы осуществления обязанностей, обоснованно считающиеся им в наибольшей степени отражающими интересы Банка и его акционеров.
7. Направлять Корпоративному секретарю сканированную копию подписанного бюллетеня голосования посредством использования любых доступных средств связи (*электронная почта, факс и другие*) в сроки, указанные в

бюллетене для окончательного предоставления бюллетеня, и оригинал подписанного бюллетеня почтовой или курьерской службой, в случае проведения заседания Совета директоров посредством заочного голосования;

8. Не использовать и не допускать использование имущества Банка в противоречии с Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров или Совета директоров, а также в личных целях при совершении сделок со своими аффилированными лицами.
9. Не разглашать и не использовать в своих личных интересах или в интересах третьих лиц информацию, составляющую служебную, коммерческую, банковскую и иную охраняемую законом тайну, а также иную информацию, ограниченную к распространению, в период исполнения им обязанностей, а также в течение 5 лет с момента прекращения его работы в Банке.
10. Исполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и КНД.

## ВЫДВИЖЕНИЕ КАНДИДАТОВ

Члены Совета директоров и его Комитетов должны обладать необходимой квалификацией, безупречной деловой репутацией и опытом, в совокупности достаточными для общего руководства Банком, в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видом и сложностью операций. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров и его Комитетов, устанавливаются законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Члены Правления, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров.

Кандидаты в Члены Совета директоров должны пройти предварительную проверку со стороны Банка на предмет аффилированности предложенной кандидатуры по отношению к Банку (*для целей избрания независимого директора*), соответствия предложенной канди-

датуры требованиям, установленным законодательством Республики Казахстан, наличия безупречной деловой репутации, наличия конфликта интересов в случае работы (*занятия должности*) кандидата в других юридических лицах.

Выдвижение кандидатов в Члены Совета директоров может осуществляться как по инициативе акционеров, так и по инициативе Банка.

При выдвижении кандидатуры в Члены Совета директоров по инициативе акционера, информация и материалы о кандидате в Члены Совета директоров представляются акционером в Банк заблаговременно в целях организации предварительной проверки со стороны Банка.

Комитеты при Совете директоров состоят из Членов Совета директоров и экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы в конкретном комитете, за исключением Комитета по вопросам аудита, который должен состоять исключительно из Членов Совета директоров.

## ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НЕ ДОЛЖЕН ПРИНИМАТЬ УЧАСТИЕ В РАССМОТРЕНИИ И ПРИНЯТИИ РЕШЕНИЙ:

1. По любой сделке между Банком и:

- а) им самим;
- б) любым из его близких родственников или его супругом (*супругой*);
- в) любым юридическим лицом, в котором он или кто-либо из его близких родственников, его супруг (*супруга*) является должностным лицом (*кроме занятия должности независимого директора*) или крупным участником.

2. По вопросам, связанным с юридическими лицами, в которых:

- а) имеет личный материальный интерес;
- б) является должностным лицом (*кроме занятия должности независимого директора*);
- в) имеет личные взаимоотношения с лицом, участвующим в сделке от имени юридического лица, что, в свою очередь, может повлиять на риск возникновения конфликта интересов.

3. По вопросам, вносимым курируемыми/возглавляемыми им подразделениями и/или в интересах таких подразделений.

4. по вопросам, в рамках которых он имеет конфликт интересов, либо

вызывающим конфликт интересов, либо иным способом оказывать воздействие на решения, вызывающие конфликт интересов.

Член Совета директоров обязан заблаговременно информировать о намерениях выполнять функцию должностного лица в другом юридическом лице и до того, как приступить к выполнению такой функции, с целью предотвращения конфликта интересов получить решение Совета директоров об одобрении выполнения им функций должностного лица, не являющегося независимым директором, в другом юридическом лице. При этом решение принимается Советом директоров на основе заключения подразделения комплаенс-контроля.

Член Совета директоров обязан немедленно предоставить информацию подразделению комплаенс-контроля по любому вопросу, создавшему конфликт интересов или являющемуся потенциальной причиной его возникновения. Член Совета директоров не должен заниматься деятельностью, которая может подвергнуть риску интересы Банка или его клиентов.



## ОЦЕНКА РАБОТЫ

Совет директоров осуществляет общее стратегическое руководство и контроль над деятельностью Банка, в том числе организацию и контроль за деятельностью Банка и его финансовым состоянием, формированием и организацией в Банке эффективных систем управления рисками, внутреннего контроля в соответствии с требованиями законодательства и КНД.

Совет директоров является ключевым органом в системе корпоративного управления в Банке, обеспечивая связь и выстраивая отношения между акционерами и Правлением, а также обеспечивая баланс интересов акционеров, менеджмента Банка и иных заинтересованных сторон.

Совет директоров обеспечивает формирование высокого уровня риск-культуры и эффективную работу системы управления рисками, контролирует и регулирует корпоративные конфликты.

Совет директоров обеспечивает наличие системы управления риска-

ми, соответствующей выбранной бизнес модели, масштабу деятельности, видам и сложности операций и обеспечивает надлежащий процесс выявления, измерения и оценки, мониторинга, контроля и процедур минимизации существенных рисков Банка.

В целях эффективного управления существенными рисками Совет директоров, комитет при Совете директоров по вопросам управления рисками и внутреннему контролю и Глава риск-менеджмента осуществляют регулярную оценку рисков, присущих деятельности Банка, а также поддержание актуальности риск-профиля Банка. Процедура оценки рисков включает непрерывный анализ текущих рисков, выявление новых и потенциальных рисков, а также оценку возможных способов снижения рисков.

В 2019 году отсутствовали законодательные требования по проведению оценки деятельности Совета директоров. По итогам 2020 года Банк планирует провести такую оценку.

## ИНФОРМИРОВАНИЕ О ПРОБЛЕМАХ

Ключевым фактором высокой риск-культуры в Банке является регулярное информирование Совета директоров, Комитетов при Совете директоров, Правления и Комитетов при Правлении по вопросам, связанным с рисками, в том числе о политиках и процедурах управления рисками. Риск-культура способствует полноценному обмену информацией о рисках и призывает к открытому обсуждению и критической оценке вопросов, связанных с принятием рисков работниками, Советом директоров, Комитетами при Совете директоров, Правлением и Комитетами при Правлении.

Работники Банка обязаны информировать непосредственных руководителей и подразделения по управлению рисками о реализовавшихся или потенциальных рисках, которые они выявили в процессе своей деятельности или о которых им стало известно, посредством имеющихся каналов коммуникаций, в том числе обеспечивающих анонимность.

Значимая информация по вопросам, связанным с рисками, требующая незамедлительного принятия решения или срочных мер, в срочном порядке доводится до сведения Совета директоров, комитета при Совете директоров по вопросам управ-

ления рисками и внутреннего контроля и, при необходимости, Правления, ответственных должностных лиц и руководителей подразделений, осуществляющих контроль, для принятия превентивных мер.

Глава риск-менеджмента информирует Совет директоров и комитет при Совете директоров по вопросам управления рисками и внутреннего контроля о наличии существенных расхождений между мнением подразделения по управлению рисками и решением Правления относительно уровня рисков, принимаемых Банком, об используемых методах и потенциальных недостатках моделей по управлению рисками и аналитических подходов в Банке.

Банк исключает создание закрытых групп в рамках отдельных подразделений, препятствующих эффективному обмену информацией о рисках, и приводящих к принятию решений уполномоченными органами Банка без учета мнения (*экспертизы*) вовлеченных подразделений Банка.

Для преодоления проблем, связанных с обменом информацией, Совет директоров, Правление и подразделения Банка, осуществляющие контроль, обеспечивают эффективность системы внутренних коммуникаций и, при необходимости, вносят соответствующие изменения.





**КОВАЛЕНКО  
СЕРГЕЙ ЮРЬЕВИЧ**

Председатель Правления,  
1980 г.р.

Должности занимаемые последние три года:

с 01.04.2015 года	Исполнительный директор АО «АТФБанк»
с 12.10.2015 года	Управляющий директор АО «АТФБанк»
с 13.06.2016 года	Управляющий директор, Член Правления АО «АТФБанк»
с 11.08.2016 года	Исполнительный директор, Член Правления АО «АТФБанк»
с 21.04.2017 года	Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО «АТФБанк»
с 15.04.2019 года	Председатель Правления АО «АТФБанк»

**Образование**

Днепропетровский Национальный Университет  
по двум специальностям: «Физика» и «Банковское дело»

Днепропетровский Институт Экономики и Права  
по специальности «Маркетинг», Международный Институт Менеджмента (Киев)



**АРГИНОВ  
ЕРМЕК ЕСБОЛОВИЧ**

Первый заместитель Председателя  
Правления, Член Правления,  
1975 г.р.

Курирует подразделения закупок, казначейства, HR, а также IT направление.

Должности занимаемые последние три года:

с 25.05.2008 по 12.04.2019 года	Генеральный директор ТОО «Петропавловский хлебобулочный комбинат»
с 29.03.2019 года	Член Совета Директоров ОАО «Оптима Банк» (Кыргызстан)
с 12.04.2019 года	Член Правления АО «АТФБанк»
с 02.05.2019 года	Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления АО «АТФБанк»

**Образование**

Северо-Казахстанский Университет по специальности «Экономика и управление  
производством» (диплом с отличием)

Высшая школа Экономики и Политики г. Гамбург, Германия по стипендии  
«Болашак» с присвоением квалификации «Мастер международного делового  
администрирования» (с отличием)



**АХИМБЕКОВА  
АНАР АБИЛХАНОВНА**

Управляющий директор-  
Финансовый директор,  
Член Правления, 1977 г.р.

Курирует направления финансовой и бухгалтерской деятельности Банка, а также поддержки некредитных операций. В ATF банке с 2013 года.

Должности занимаемые последние три года:

с 01.07.2015 года	Начальник Управления методологии, анализа и поддержки Департамента по работе с проблемными кредитами
с 21.12.2015 года	Начальник Управления анализа и поддержки по рискам при работе с проблемными займами Департамента управления рисками по работе с проблемными кредитами АО «ATFБанк»
с 01.09.2016 года	Директор Департамента управления рисками по работе с проблемными кредитами АО «ATFБанк»
с 12.12.2016 года	Управляющий директор, Финансовый директор, Член Правления АО «ATFБанк»

**Образование**

Казахская государственная академия управления, «Финансы и кредит» по специализации «Банковское дело» (диплом с отличием)

Казахский государственный юридический университет, «Юрист»

Университет международного бизнеса, «МВА Финансы»



**ДОСМУХАМБЕТОВ  
НУРКЕН  
МУХАМЕТКАРИМОВИЧ**

Заместитель Председателя  
Правления, Член Правления,  
1983 г.р.

Курирует направления юридической и залоговой деятельности, документационного обеспечения, поддержки Правления и процессов кредитования.

Должности занимаемые последние три года:

с 12.03.2014 года	Директор Департамента правового обеспечения НБ РК
с 29.02.2016 года	Исполнительный директор АО «ATFБанк»
с 13.06.2016 года	Исполнительный директор, Член Правления АО «ATFБанк»
с 21.04.2017 года	Управляющий директор, Член Правления АО «ATFБанк»
с 18.03.2020 года	Заместитель Председателя Правления АО «ATFБанк»

**Образование**

Казахский Гуманитарно-Юридический Университет по специальности юриспруденция

University College London, магистр права

Члены Правления АО «ATFБанк» не владеют акциями/долями участия в АО «ATFБанк» или его дочерних и зависимых компаниях

## ФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ПОЛНОМОЧИЯ И ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ АО «АТФБАНК»

Положения о Правлении АО «АТФ-Банк» включают (*основные*):

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, которое осуществляет общее руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за эффективность его работы.

Правление принимает решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенным законодательством, Уставом и иными корпоративными нормативными документами Банка к исключительной компетенции других органов и уполномоченных лиц.

Основными задачами Правления являются проведение политики, ориентированной на увеличение прибыльности и конкурентоспособности

Банка, обеспечение его устойчивого финансово-экономического состояния, формирование и организация систем управления рисками, внутреннего контроля, защиту прав акционеров, обеспечение эффективности их инвестиций, а также реализация иных целей и задач Банка, определенных Уставом и корпоративными нормативными документами Банка.

Функции, права и обязанности Членов Правления Банка определяются законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка и корпоративными нормативными документами Банка, включая Положение о Правлении Банка, а также трудовым договором, заключенным с Членом Правления с Банком.



## ЧЛЕНЫ ПРАВЛЕНИЯ ОБЯЗАНЫ, ВКЛЮЧАЯ, НО, НЕ ОГРАНИЧИВАЯСЬ:

1. Участвовать на заседаниях Правления Банка, за исключением случаев, когда Член Правления не может участвовать по причине отпуска, командировки, временной нетрудоспособности и других уважительных причин при уведомлении об этом заблаговременно Председателя Правления (либо Замещающего лица) и секретаря Правления.
2. Соблюдать принципы деятельности должностных лиц, определенные законодательством об акционерных обществах.
3. Действовать исключительно в интересах Банка.
4. Добросовестно относиться к своим обязанностям.
5. Руководствоваться в своей деятельности законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка, требованиями корпоративных нормативных документов Банка и настоящим Положением.
6. Контролировать подготовку и своевременное представление материалов к заседанию Правления по курируемым вопросам.
7. Принимать личное участие в заседаниях Правления без права передачи голоса иным лицам, в том числе другим Членам Правления;
8. Не допускать злоупотреблений в связи с занимаемой должностью.
9. Сообщать Банку об изменениях в размере своего участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций Банка, о своем владении (доли участия) в других юридических лицах 10 и более процентами голосующих акций (доли участия), а также в сроки, установленные законодательством Республики Казахстан, сообщать Банку о приобретении/утрате/изменении признака аффилированности или связанности с ним особыми отношениями.
10. Не разглашать и не использовать в личных интересах или в интересах третьих лиц конфиденциальную информацию и ставшие ему известные сведения, содержащие банковскую, коммерческую, служебную и иную охраняемую законом тайну.
11. В период работы в Банке, а также на протяжении 5 лет после прекращения трудового договора не разглашать любые конфиденциальные сведения, в том числе служебную информацию, коммерческую и иную охраняемую законом тайну Банка (за исключением банковской тайны, на которую не распространяются ограничение срока по обеспечению сохранности), в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

В 2019 году проведено 135 заседаний Правления АО «АТФБанк», по всем вопросам приняты соответствующие решения, контроль и мониторинг исполнения поручений Правления АО «АТФБанк» осуществляется на ежемесячной основе.

5 021 972 000 штук

Количество объявленных простых акций

45 294 733 штук

Количество размещенных простых акций

4 976 677 267 штук

Количество неразмещенных простых акций

Выпущенных и размещенных привилегированных акций нет

ПОЛНОЕ И СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ – ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	ОБЩЕЕ КОЛИЧЕСТВО АКЦИЙ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ АКЦИОНЕРУ С УКАЗАНИЕМ ВИДА АКЦИЙ	ДОЛЯ ОТ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ БАНКА	ДОЛЯ ОТ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ БАНКА
Товарищество с ограниченной ответственностью «KNG Finance»	г. Алматы, 050059, проспект Аль-Фараби, 36	45 159 274 штук простых акций Банка	99,70%	99,776%

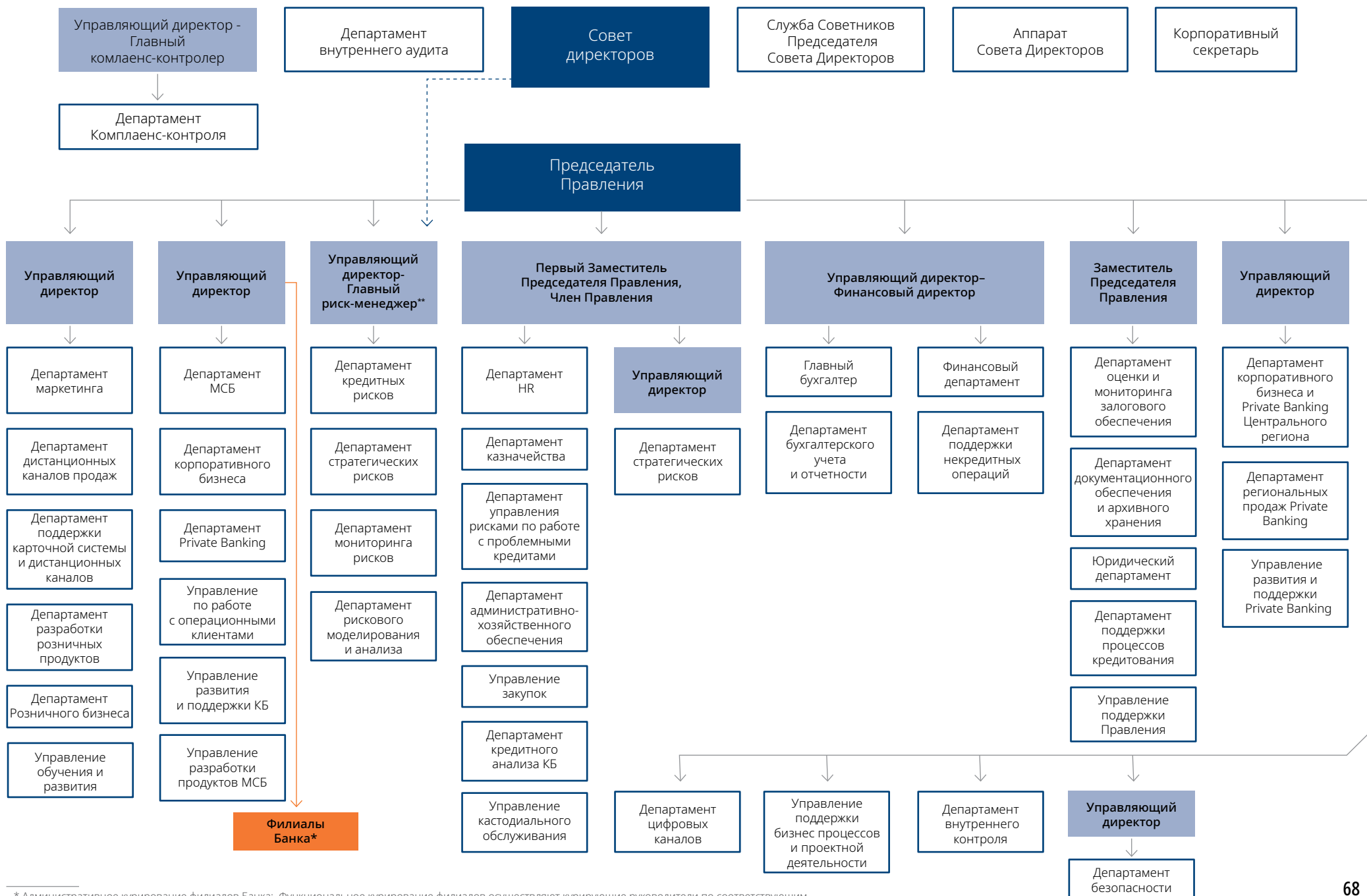
Информация обо всех существенных сделках с акциями Банка в отчетном периоде и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от количества размещенных акций за отчетный период.

Существенные сделки с акциями в течение 2019 года не осуществлялись.

Изменения в составе акционеров, владеющих 5 и более процентами от количества размещенных акций Банка в течении 2019 года не происходило.

Информация обо всех сделках, имевших место в отчетном периоде, по первичному размещению акций, выкупу Банком собственных акций и их последующей перепродажи с указанием объема сделок в количественном и денежном выражении, цене размещения и выкупа, наименования покупателя и/или продавца акций и его местонахождения (если такая информация известна листинговой компании).

В течение 2019 года сделки по размещению, обратному выкупу и последующей перепродажи акций Банка с не осуществлялись.



\* Административное курирование филиалов Банка; Функциональное курирование филиалов осуществляют курирующие руководители по соответствующим направлениям деятельности, определяемым в соответствии с организационной структурой и приказом о распределении обязанностей и полномочий  
 \*\* Вне зависимости от подчиненности Управляющий директор-Главный риск-менеджер подотчетен Совету директоров Банка.



## ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

*Процесс, встроенный в повседневную деятельность Банка, осуществляемый органами управления, структурными подразделениями и всеми работниками Банка при исполнении своих обязанностей.*

*Система внутреннего контроля функционирует на основе трех линий защиты.*

### ПЕРВАЯ ЛИНИЯ ЗАЩИТЫ

Обеспечивается самими структурными подразделениями Банка. Это означает, что руководители структурных подразделений несут ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля в структурном подразделении.

### ВТОРАЯ ЛИНИЯ ЗАЩИТЫ

Обеспечивается подразделениями по управлению рисками, комплаенс-контролем, юридическим подразделением, подразделением по работе с персоналом, подразделением финансового контроля и иными структурными подразделениями банка, осуществляющими контрольные функции.

### ТРЕТЬЯ ЛИНИЯ ЗАЩИТЫ

Обеспечивается подразделением внутреннего аудита посредством независимой оценки эффективности системы внутреннего контроля.

*КНД Банка разработаны в соответствии с требованиями Законодательства РК, в том числе с требованиями НБ РК, с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, рекомендаций ФАТФ и др.*

Ежегодно Советом директоров утверждается комплаенс-план, который предусматривает: несколько обучающих курсов для работников Банка (например, в 2019 году было проведено обучение работников, в том числе, по следующим направлениям: курс Антикоррупция, курс Кодекс делового поведения), ряд проверок по различным тематикам (например, в 2019 году были проведены проверки, в том числе, по следующим направлениям: Организация работы

*по ознакомлению всех работников Банка с требованиями внутренних документов Банка, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, Организация работы по рассмотрению жалоб (заявлений) клиентов Банка), также комплаенс-планом предусматривается автоматизация ряда комплаенс-процессов.*

Все новые работники Банка обязаны пройти вводный курс по комплаенс-контролю, новым работникам, задействованным при проведении операций, которые могут повлечь за собой риск ПОДУФТ, дополнительно назначается вводный курс по ПОДУФТ.

При внесении изменений в организационную структуру, Департа-

мент комплаенс-контроля анализирует изменения на предмет наличия/отсутствия конфликта интересов.

В Банке организуются безопасные, конфиденциальные и доступные пути информирования руководства Банка, ответственных Работников Департамента комплаенс-контроля и Департамента безопасности о фактах Коррупции как со стороны лиц, оказывающих услуги в интересах Банка или от его имени, так и внутри Банка. В соответствии с Правилами формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, утвержденными постановлением Правления НБРК от 26 февраля 2014 года № 29, Работники Банка могут конфиденциально сообщать через

внутренний портал Банка, официальный сайт Банка, электронную почту [anticorruption@atfbank.kz](mailto:anticorruption@atfbank.kz), а также напрямую сообщать в Департамент комплаенс-контроля или Департамент безопасности о нарушениях, касающихся деятельности Банка, фактах злоупотребления/превышения полномочий их руководителей/иных Работников, а также о других нарушениях системы внутреннего контроля. Также по данным каналам связи в адрес руководства Банка, ответственных Работников Департамента комплаенс-контроля и Департамента безопасности могут поступать предложения по улучшению антикоррупционных процедур и контроля, запросы со стороны Работников и третьих лиц.

## ФОРМЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

Анализ изменений законодательства, которые могут повлечь за собой комплаенс-риски.

Анализ новых КНД и изменений в действующие на предмет подверженности комплаенс-рискам, в т.ч. рискам ПОД/ФТ.

Проверка жалоб клиентов на наличие комплаенс-рисков.

По выявленным, потенциальным либо реализовавшимся комплаенс-рискам формируются события комплаенс-риска, которые включаются в ежемесячные/ежеквартальные отчеты, которые в свою очередь доводятся до Правления/Совета директоров.

По каждому событию комплаенс-риска формируется план мероприятий, исполнение которого контролируется Департаментом комплаенс-контроля.

*Осуществление управления комплаенс-риском начинается с Совета директоров, Правления и продолжается всеми работниками Банка.*

Все работники должны строго соблюдать требования действующего законодательства Республики Казахстан, нормативных правовых актов Уполномоченного органа, КНД, регламентирующих порядок оказания Банком услуг и проведения операций на финансовом рынке, а также законодательства иностран-

ных государств и международных стандартов в области управления комплаенс-риском, оказывающих влияние на деятельность Банка.

За нарушение требований Законодательства РК и КНД Банка, любой работник Банка может быть привлечён к дисциплинарной и иной ответственности в рамках Законодательства РК, это предусмотрено как законодательством РК, так и КНД Банка (*Правилами трудового распорядка, Кодексом делового поведения и др.*)



## ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА. ЦЕЛЬ СОЗДАНИЯ

Предоставление независимых, разумных гарантий Совету директоров Банка относительно качества и эффективности функционирования системы внутреннего контроля, системы управления рисками, корпоративного управления в целом, направленных на обеспечение защиты Банка и его репутации.

## ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ ДЕПАРТАМЕНТА

1. Организация и проведение регулярного внутреннего аудита в Банке и его дочерних организациях.
2. Осуществление независимой оценки системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления структурных подразделений и процессов Банка и его дочерних организаций.
3. Оценка способов сохранности активов Банка и его дочерних организаций.
4. Обеспечение взаимодействия и координации деятельности Банка и его дочерних организаций по вопросам внутреннего и внешнего аудита.

Департамент внутреннего аудита проводит аудиторские проверки в соответствии с годовым планом внутреннего аудита, утвержденного Советом директоров Банка, и составленного на основании риск-ориентированного подхода.

## СИСТЕМА МОНИТОРИНГА

По результатам проведения аудита разрабатываются планы мероприятий по устранению выявленных недостатков и нарушений, которые согласовываются с объектами аудита и отражают четко установленные даты устранения недостатков и нарушений. Планы мероприятий выносятся на рассмотрение Правления Банка и их исполнение контролируется Департаментом внутреннего аудита.

Департамент внутреннего аудита на ежеквартальной основе обеспечивает доведение до Совета директоров и Правления информации о результатах контроля за реализацией плана мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего аудита.

## ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

За отчетный период случаи коррупции со стороны не были зафиксированы.

## ИНФОРМАЦИЯ О ДИВИДЕНДАХ

В соответствии с решениями Годовых общих собраний акционеров АО «АТФБанк» (Протокол № 1(66) от 24.08.2017г., Протокол № 2(69) от 16.07.2018г., Протокол № 2(71) от 22.09.2019г.) акционерами Банка были приняты решения не производить выплату дивидендов по простым акциям АО «АТФБанк».

# 2 575.00 ₹

Балансовая стоимость одной простой акции по состоянию на 31.12.2019 г.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Банка

# 38.00 ₹

Прибыль на акцию по состоянию на 31.12.2019 г.

В соответствии с консолидированной аудированной финансовой отчетностью Банка

# 71 320 ТЫС. ₹

Вознаграждение, выплаченное Членам Совета Директоров за 2019 г.

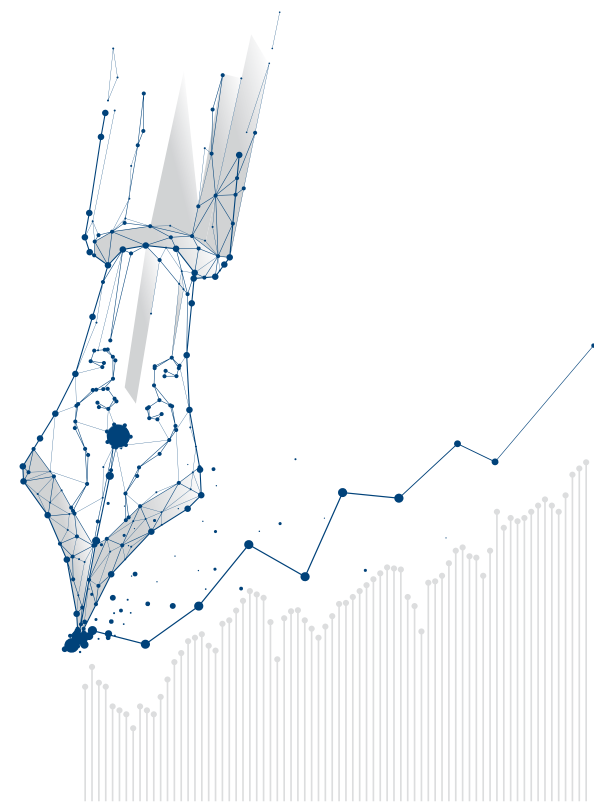
# 376 658 ТЫС. ₹

Вознаграждение, выплаченное Членам Правления за 2019 г.



## ПРАВА ЛЮБОГО АКЦИОНЕРА, ВКЛЮЧАЯ МИНОРИТАРНОГО АКЦИОНЕРА

1. Участвовать в управлении Банка в порядке, предусмотренном Законом РК «Об акционерных обществах» и Уставом Банка;
2. При владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций общества предлагать Совету директоров включить дополнительные вопросы в повестку дня общего собрания акционеров в соответствии с Законом РК «Об акционерных обществах».
3. Получать дивиденды.
4. Получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью, в порядке, определенном общим собранием акционеров или Уставом Банка.
5. Получать выписки от центрального депозитария или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги.
6. Предлагать общему собранию акционеров кандидатуры для избрания в Совет директоров Банка.
7. Оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения.
8. При владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях, предусмотренных статьями 63 и 74 Закона РК «Об акционерных обществах», с требованием о возмещении Банка должностными лицами общества убытков, причиненных обществу, и возврате обществу должностными лицами общества и (или) их аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной ими в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.
9. Обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк.
10. На часть имущества при ликвидации Банка.
11. Преимущественной покупки акций или других ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом РК «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан.
12. Участвовать в принятии общим собранием акционеров решения об изменении количества акций Банка или изменении их вида в порядке, предусмотренном Законом РК «Об акционерных обществах».





Акционеры, владеющие самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка, вправе получить информацию о размере вознаграждения по итогам года отдельного Члена Совета директоров и (или) Правления Банка при одновременном наличии следующих условий:

установление судом факта умышленного введения в заблуждение акционеров Банка данным Членом Совета директоров и (или) Правления Банка с целью получения им (ими) либо его аффилированными лицами прибыли (дохода);

если будет доказано, что недобросовестные действия и (или) бездействие данного Члена Совета директоров и (или) Правления Банка повлекли возникновение убытков Банка.

Банк на основании решения общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций Банка, от своего имени в интересах Банка вправе обратиться в суд с иском о привлечении к ответственности должностного лица за вред, возникший у общества в результате совершения Банком сделки, в совершении которой имеется

заинтересованность и в результате которой Банком приобретено или отчуждено имущество, стоимость которого составляет десять и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов, повлекшей получение должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), если будет доказано, что на момент принятия решения о заключении сделки стоимость такого имущества была явно несоразмерна его рыночной стоимости, определенной оценщиком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан».

Банк на основании решения общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении Банку вреда либо убытков, причиненных им Банку, а также о возврате Банку должностным лицом и (или) его аффилированными лицами прибыли (дохода), полученной в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, повлекших возникновение убытков Банка, в случае

если должностное лицо действовало недобросовестно и (или) бездействовало.

Банк на основании решения общего собрания акционеров или акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций, от своего имени вправе обратиться в суд с иском к должностному лицу Банка и (или) третьему лицу о возмещении Банку убытков, причиненных обществу в результате заключенной сделки Банка с этим третьим лицом, если при заключении и (или) осуществлении такой сделки данное должностное лицо Банка на основе соглашения с таким третьим лицом действовало с нарушением требований законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Банка или его трудового договора.

До обращения в судебные органы акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций общества, должен обратиться к председателю совета директоров общества с требованием о вынесении вопроса о возмещении обществу убытков, причиненных должностными лицами общества, и возврате обществу должностными лицами общества и (или) их аффилированными лицами полученной ими прибыли

(дохода) в результате принятия решений о заключении (предложения к заключению) крупных сделок и (или) сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, на заседание совета директоров.

Председатель Совета директоров обязан созвать очное заседание Совета директоров в срок не позднее десяти календарных дней со дня поступления обращения, указанного в части третьей настоящего пункта.

Решение Совета директоров по обращению акционера (акционеров), владеющего (владеющих в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций, доводится до его (их) сведения в течение трех календарных дней с даты проведения заседания. После получения указанного решения Совета директоров либо его неполучения в сроки, установленные настоящим пунктом, акционер (акционеры), владеющий (владеющие в совокупности) пятью и более процентами голосующих акций, вправе от своего имени обратиться с иском в суд в защиту интересов Банка при наличии документов, подтверждающих обращение акционера к председателю Совета директоров Банка по указанному вопросу.

Система взаимодействия с миноритарными акционерами регламентирована Законом РК «Об акционерных обществах».



В 2019 году Банком не заключались крупные сделки, как это определено Законом РК «Об акционерных обществах».

## ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА В ОТНОШЕНИИ СУЩЕСТВУЮЩИХ И ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ ИНВЕСТОРОВ, ЕЕ ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ

Банк придерживается принципов транспарентности в отношении корпоративных событий, имеющих существенное значение для существующих и потенциальных инвесторов Банка.

В рамках формирования и предоставления Банком информации о корпоративных событиях, изменениях в деятельности Банка, финансовой отчетности, аудиторских отчетов и иной информации Банком разработана и утверждена соответствующая инструкция задачами которой являются:

**1.** Внедрение и поддержание единого порядка формирования и предоставления информации, а также порядка взаимодействия структурных подразделений, уполномоченных органов/лиц Банка по вопросам предоставления информации.

- 2.** Обеспечение своевременного, достоверного раскрытия Банком информации в необходимом объеме, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативными документами.
- 3.** Обеспечение соблюдения принципа непрерывности процессов, взаимозаменяемости работников Банка, вовлеченных в процесс своевременного предоставления и раскрытия информации.





## АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АТФБАНК»

---

Юридический адрес:  
Республика Казахстан,  
A25D5F7 г. Алматы,  
Медеуский район,  
пр-т. Аль-Фараби, 36

Телефон: +7 727 258 30 00  
Факс: +7 727 250 19 95

[www.atfbank.kz](http://www.atfbank.kz)

### **Зарегистрировано**

В Министерстве юстиции  
Республики Казахстан

### **Дата регистрации**

03 октября 2003 года

## РЕГИСТРАТОР

---

АО «Центральный  
депозитарий ценных бумаг»  
Республика Казахстан  
г. Алматы, мкр-н «Самал-1», 28  
Телефон: +7 727 262 08 46, 355 47 60  
Факс: +7 727 262 08 46, 355 47 60

## АУДИТОРЫ

---

ТОО «КПМГ Аудит»  
Республика Казахстан  
г. Алматы, пр-т. Достык, 180  
Телефон: +7 727 298 08 98  
Факс: +7 727 298 07 08



**АО «АТФБанк»**

Консолидированная финансовая  
отчетность за год, закончившийся  
31 декабря 2019 года

## Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10-11
Консолидированный отчет о финансовом положении	12
Консолидированный отчет о движении денежных средств	13-14
Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	15-16
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	17-117



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

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

## Аудиторский отчет независимых аудиторов

### Акционеру и Совету директоров Акционерного общества «АТФБанк»

#### Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «АТФБанк» (далее – «Банк») и его дочерних организаций (далее – «Группа») состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

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

#### Основание для выражения мнения

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

## Ключевые вопросы аудита

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

### Ожидаемые кредитные убытки («ОКУ») по кредитам, выданным клиентам

См. примечания 1(в), 3(и) и 17 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Кредиты, выданные клиентам, составляют 65% от величины активов и отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на регулярной основе и чувствительного к используемым допущениям. Группа применяет модель оценки ожидаемых кредитных убытков, которая требует от руководства применения профессионального суждения и использования допущений, в отношении следующих ключевых аспектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- своевременное выявление значительного повышения кредитного риска и событий дефолта, относящихся к кредитам, выданным клиентам (отнесение к Стадиям 1, 2 и 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9);</li> <li>- оценка вероятности дефолта (PD), величины убытка в случае дефолта (LGD);</li> <li>- оценка корректировки с целью учета прогнозной информации и оценка ожидаемых денежных потоков по кредитам, отнесенным к Стадии 3.</li> </ul> <p>В связи с существенным объемом кредитов, выданных клиентам, а также неопределенностью, присущей оценке величины резерва под ОКУ, данный вопрос является ключевым вопросом аудита.</p>	<p>Мы проанализировали основные аспекты методологии и политик Группы в отношении оценки ОКУ на предмет соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9, в том числе путем привлечения к анализу наших специалистов в области управления финансовыми рисками. Для анализа профессионального суждения и допущений, сделанных руководством при расчете резерва под ОКУ, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— Для кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении своевременного отнесения кредитов в соответствующие Стадии.</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, потенциальное изменение оценки ОКУ по которым может оказать существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы проверили корректность определения Стадий путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и примененных Группой профессиональных суждений.</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, мы проверили корректность исходных данных, используемых при расчете PD.</li> <li>— По выборке кредитов, выданных корпоративным клиентам, отнесенных к Стадии 3, резервы под ОКУ по которым оцениваются на индивидуальной основе, мы критически оценили допущения, используемые Группой при расчете будущих денежных потоков, включая оценку стоимости реализуемых залогов и сроки их реализации, исходя из нашего понимания и планируемых мер, согласованных с регулятором в части улучшения процесса погашений, и доступной рыночной информации.</li> </ul>



	<ul style="list-style-type: none"> <li>— В отношении кредитов, выданных розничным клиентам, мы протестировали организацию и операционную эффективность средств контроля в отношении своевременного отражения просрочек в соответствующих системах.</li> <li>— На выборочной основе мы сравнили исходные данные модели, используемой для оценки ОКУ по кредитам, выданным розничным клиентам, с первичными документами и проверили корректное отнесение данных кредитов в соответствующие Стадии.</li> <li>— Путем привлечения наших специалистов в области управления финансовыми рисками мы оценили общую предсказательную способность моделей, используемых Группой для расчета ОКУ.</li> </ul> <p>Мы уделили особое внимание результатам проверки Оценки качества активов (ОКА) Группы, проведенной Национальным банком Республики Казахстан в целях обеспечения прозрачности финансового положения банков второго уровня. Мы проанализировали результаты ОКА и рассмотрели, свидетельствуют ли результаты ОКА о необходимости пересмотра величины резервов под ОКУ.</p> <p>Мы также проверили оценку того, отражают ли надлежащим образом раскрытия в консолидированной финансовой отчетности подверженность Группы кредитному риску.</p>
<b>Оценка способности Группы непрерывно продолжать свою деятельность в связи с пандемией коронавирусной инфекции</b>	
<p>См. примечание 34 к консолидированной финансовой отчетности.</p>	
<b>Ключевой вопрос аудита</b>	<b>Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита</b>
<p>Консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.</p> <p>11 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила о том, что распространение новой коронавирусной инфекции приобрело характер пандемии.</p>	<p>В рамках аудита мы выполнили следующие процедуры:</p> <p>Мы проанализировали оценку руководством допущения о непрерывности деятельности, в том числе оценку рисков операционной деятельности и ликвидности в связи с распространением коронавирусной инфекции, а также программу дальнейших действий, планируемых для снижения выявленных рисков. В рамках данной процедуры мы также провели опрос Председателя Правления Банка.</p> <p>Мы оценили обоснованность и целесообразность данных планов, направленных на смягчение последствий пандемии, проведя следующие процедуры:</p>

<p>Правительством Республики Казахстан был принят ряд мер по сдерживанию распространения коронавирусной инфекции, включая закрытие границ, карантин, жесткие ограничения на внутренние и внешние перевозки, запрет на проведение социальных, культурных, досуговых или спортивных мероприятий. В связи с этим Группа была вынуждена временно перевести часть персонала на работу из дома и скорректировать свои операционные планы.</p> <p>Оценка допущения о непрерывности деятельности Группы проводилась на основе прогнозов движения денежных средств, которые, по мнению руководства, подтверждают то, что у Группы будет достаточно ресурсов для продолжения деятельности в обозримом будущем.</p> <p>В рамках данного анализа руководство также рассмотрело ряд мер, направленных на смягчение последствий нарушения операционной деятельности и поддержание ликвидности Группы.</p> <p>Пандемия коронавирусной инфекции является беспрецедентным вызовом для мировой экономики. На дату подготовки консолидированной финансовой отчетности оценка ее последствий подвержена значительной неопределенности.</p> <p>Использование Группой допущения о непрерывности деятельности является ключевым вопросом аудита в связи с высокой степенью управленческих суждений, необходимых при анализе данного допущения, а также в связи с неопределенностью, присущей прогнозированию и оценке влияния на финансовые показатели текущих условий ведения деятельности и мер, запланированных Группой.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>— Тестирование основных допущений, использованных при формировании прогнозной финансовой информации для различных сценариев развития ситуации и их влияние на коэффициенты достаточности капитала;</li><li>— Анализ фактического изменения кредитного портфеля и текущих счетов и депозитов клиентов, произошедшего за период с отчетной даты до даты подписания консолидированной финансовой отчетности, и его влияние на позицию ликвидности Группы;</li><li>— Анализ чувствительности оценки возможности Группы непрерывно продолжать свою деятельность к изменениям в вышеуказанных ключевых допущениях.</li></ul> <p>Мы оценили точность и полноту раскрытия информации в отношении оценки допущения о непрерывности деятельности, а также связанной с этим неопределенности в консолидированной финансовой отчетности Группы.</p>
--	---

## Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Группы за 2019 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

## Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;
- получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

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



Колосов А. Е.  
Партнер по аудиту



Урдаева А. А.  
Сертифицированный аудитор  
Республики Казахстан  
Квалификационное свидетельство аудитора  
№ МФ-0000096 от 27 августа 2012 года

#### ТОО «КПМГ Аудит»

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



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

21 июля 2020 года

	Приме- чание	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	5	132,709,534	123,713,119
Процентные расходы	5	(76,621,085)	(78,175,393)
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>56,088,449</b>	<b>45,537,726</b>
Комиссионные доходы	6	28,872,285	21,547,030
Комиссионные расходы	7	(10,324,806)	(5,656,532)
<b>Чистый комиссионный доход</b>		<b>18,547,479</b>	<b>15,890,498</b>
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		1,930	14,450
Чистый (убыток)/ доход от операций с производными финансовыми инструментами	8	(423,207)	385,765
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой		5,181,666	5,971,946
Доход от первоначального признания финансовых инструментов	22	4,730,674	5,623,137
Доход от выкупа собственных обязательств	23	552,019	-
Прочие доходы	11	5,913,007	4,412,369
Прочие расходы	11	(4,177,659)	(2,967,708)
<b>Операционные доходы</b>		<b>86,414,358</b>	<b>74,868,183</b>
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	9	(41,608,896)	(24,905,889)
Прочие расходы от обесценения	9	(6,886,474)	(3,609,597)
Общие и административные расходы	10	(33,277,021)	(27,140,083)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>4,641,967</b>	<b>19,212,614</b>
Расход по подоходному налогу	12	(2,767,417)	(5,164,505)
<b>Прибыль за год</b>		<b>1,874,550</b>	<b>14,048,109</b>
<b>Причитающаяся:</b>			
акционерам Банка		1,706,674	13,928,634
неконтролирующим акционерам		167,876	119,475
		<b>1,874,550</b>	<b>14,048,109</b>

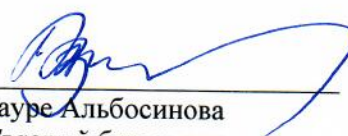


	Приме- чание	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Прочий совокупный доход за год за вычетом подоходного налога</b>			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Курсовые разницы при пересчете показателей иностранных подразделений из других валют			
- чистое изменение курсовых разниц		(94,846)	3,162,313
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>		<u>(94,846)</u>	<u>3,162,313</u>
<b>Прочий совокупный (убыток)/ доход за год за вычетом подоходного налога</b>		<b>(94,846)</b>	<b>3,162,313</b>
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b><u>1,779,704</u></b>	<b><u>17,210,422</u></b>
<b>Причитающегося:</b>			
- акционерам Банка		1,614,645	17,000,385
- неконтролирующим акционерам		165,059	210,037
<b>Итого совокупного дохода за год</b>		<b><u>1,779,704</u></b>	<b><u>17,210,422</u></b>
<b>Прибыль на акцию</b>			
Базовая прибыль на акцию (тенге)	25	38	308
Разводненная прибыль на акцию (тенге)	25	<u>38</u>	<u>308</u>

Консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 117, была одобрена руководством 21 июля 2020 года и подписана от его имени:

  
 Сергей Коваленко  
 Председатель Правления



  
 Зауре Альбосинова  
 Главный бухгалтер

	Примечание	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	13	382,643,270	277,613,354
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период			
- находящиеся в собственности Группы	14	90,473	260,379
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	15	44,044,212	80,426,930
Депозиты и кредиты, выданные банкам	16	29,373,437	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:			
кредиты, выданные корпоративным клиентам	17	723,854,069	774,219,854
кредиты, выданные розничным клиентам	17	279,281,694	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	18	-	46,791,697
Основные средства и нематериальные активы	19	32,905,011	25,843,720
Гудвил	4	8,232,556	13,998,102
Прочие активы	20	47,079,910	36,637,517
<b>Итого активов</b>		<b>1,547,504,632</b>	<b>1,474,564,538</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	14	178,023	189,626
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	21	15,881,928	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов:			
текущие счета	22	360,393,971	371,337,815
депозитные счета	22	688,206,691	698,451,504
Прочие привлеченные средства	23	209,307,717	129,077,059
Субординированные займы	23	127,734,821	131,706,078
Отложенное налоговое обязательство	12	8,637,018	6,747,103
Прочие обязательства	24	9,664,095	3,940,532
<b>Итого обязательств</b>		<b>1,420,004,264</b>	<b>1,347,931,754</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Акционерный капитал	25	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал		1,461,271	1,461,271
Общий резерв		15,181,181	15,181,181
Резерв накопленных курсовых разниц		7,525,783	7,617,812
Накопленные убытки		(65,464,116)	(66,258,670)
<b>Итого собственного капитала, причитающегося акционерам Банка</b>		<b>126,582,589</b>	<b>125,880,064</b>
Доля неконтролирующих акционеров		917,779	752,720
<b>Итого собственного капитала</b>		<b>127,500,368</b>	<b>126,632,784</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>1,547,504,632</b>	<b>1,474,564,538</b>
Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	26	2,575	2,432

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>		
Процентные доходы	122,142,670	99,902,610
Процентные расходы	(72,653,435)	(75,238,238)
Комиссионные доходы	28,113,790	21,219,371
Комиссионные расходы	(8,915,691)	(6,853,092)
Чистые (выплаты)/ поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(256,996)	240,867
Чистые поступления по операциям с иностранной валютой	5,298,890	5,117,853
Поступления по прочим доходам	2,232,544	1,411,870
Расходы на персонал выплаченные	(16,345,599)	(13,045,334)
Прочие общехозяйственные и административные расходы	(12,246,401)	(11,025,145)
<b>Чистое изменение операционных активов</b>		
Депозиты и кредиты, выданные банкам	(19,520,267)	(2,445,999)
Кредиты, выданные клиентам	(19,834,008)	(95,008,536)
Прочие активы	(522,406)	(2,944,964)
<b>Чистое изменение операционных обязательств</b>		
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	9,334,200	(1,028,436)
Текущие счета и депозиты клиентов	(13,246,946)	47,026,817
Прочие обязательства	196,570	(544,959)
<b>Чистое поступление/ (использование) денежных средств от/ (в) операционной деятельности до уплаты подоходного налога</b>		
	<b>3,776,915</b>	<b>(33,215,315)</b>
Подоходный налог уплаченный	(754,547)	(513,127)
<b>Чистое поступление/ (использование) денежных средств от/ (в) операционной деятельности</b>		
	<b>3,022,368</b>	<b>(33,728,442)</b>

	Примечание	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(37,881,486)	(69,246,184)
Погашение долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости		73,149,238	101,945,976
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,196,335)	(2,586,740)
Продажа основных средств и нематериальных активов		352,479	24,421
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>31,423,896</b>	<b>30,137,473</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Привлечение кредитов, включенных в прочие привлеченные средства	23	22,687,133	20,105,398
Погашение кредитов, включенных в прочие привлеченные средства	23	(13,973,890)	(10,331,989)
Размещение долговых ценных бумаг, включенных в прочие привлеченные средства	23	69,499,195	-
Погашение/выкуп субординированных займов	23	(4,946,584)	-
Выплаты по договорам аренды, включенные в прочие обязательства		(1,290,172)	-
Дивиденды выплаченные, включенные в прочие обязательства	24	(1,119)	(29,599)
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>71,974,563</b>	<b>9,743,810</b>
<b>Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>106,420,827</b>	<b>6,152,841</b>
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(1,378,144)	30,315,541
Влияние изменения ожидаемых кредитных убытков		(12,767)	72,937
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9		-	(117,827)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года		<b>277,613,354</b>	241,189,862
<b>Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года (Примечание 13)</b>		<b>382,643,270</b>	<b>277,613,354</b>

тыс. тенге	Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка					Итого	Доля неконтролирующих акционеров	Итого собственного капитала
	Акционерный капитал	Дополнительно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв накопленных курсовых разниц	Накопленные убытки			
Остаток на 1 января 2019 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	7,617,812	(66,258,670)	125,880,064	752,720	126,632,784
<b>Итого совокупного дохода</b>								
Прибыль за год	-	-	-	-	1,706,674	1,706,674	167,876	1,874,550
<b>Прочий совокупный доход</b>								
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>								
Чистое изменение в резерве накопленных курсовых разниц	-	-	-	(92,029)	-	(92,029)	(2,817)	(94,846)
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	(92,029)	-	(92,029)	(2,817)	(94,846)
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>	-	-	-	(92,029)	-	(92,029)	(2,817)	(94,846)
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	-	-	(92,029)	1,706,674	1,614,645	165,059	1,779,704
Операции с акционерами (Примечание 16)	-	-	-	-	(912,120)	(912,120)	-	(912,120)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>167,878,470</b>	<b>1,461,271</b>	<b>15,181,181</b>	<b>7,525,783</b>	<b>(65,464,116)</b>	<b>126,582,589</b>	<b>917,779</b>	<b>127,500,368</b>

## Собственный капитал, причитающийся акционерам Банка

тыс. тенге	Акционер- ный капитал	Дополни- тельно оплаченный капитал	Общий резерв	Резерв переоценки справедли- вой стоимости	Резерв накоплен- ных курсовых разниц	Накоплен- ные убытки	Итого	Доля неконтро- лирующих акционеров	Итого собствен- ного капитала
Остаток на 1 января 2018 года	167,878,470	1,461,271	15,181,181	(135,737)	4,546,061	(77,848,991)	111,082,255	579,945	111,662,200
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	135,737	-	(2,338,313)	(2,202,576)	(17,067)	(2,219,643)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	167,878,470	1,461,271	15,181,181	-	4,546,061	(80,187,304)	108,879,679	562,878	109,442,557
<b>Итого совокупного дохода</b>									
Прибыль за год	-	-	-	-	-	13,928,634	13,928,634	119,475	14,048,109
<b>Прочий совокупный доход</b>									
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>									
Чистое изменение в резерве накопленных курсовых разниц	-	-	-	-	3,071,751	-	3,071,751	90,562	3,162,313
<i>Итого статей, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>	-	-	-	-	3,071,751	-	3,071,751	90,562	3,162,313
<b>Итого прочего совокупного дохода</b>	-	-	-	-	3,071,751	-	3,071,751	90,562	3,162,313
<b>Итого совокупного дохода за год</b>	-	-	-	-	3,071,751	13,928,634	17,000,385	210,037	17,210,422
Дивиденды дочерних организаций	-	-	-	-	-	-	-	(20,195)	(20,195)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>167,878,470</b>	<b>1,461,271</b>	<b>15,181,181</b>	<b>-</b>	<b>7,617,812</b>	<b>(66,258,670)</b>	<b>125,880,064</b>	<b>752,720</b>	<b>126,632,784</b>



## 1 Введение

### (а) 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).

Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность подготовлена, исходя из допущения о непрерывности деятельности Банка.

Основными дочерними организациями Банка являются:

Наименование	Страна регистрации	Основные виды деятельности	Доля участия, %	
			31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
ТОО «Тобет 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

### (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
	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

**(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.

По поручению Первого Президента Республики Казахстан, в 2019 году был инициирован проект по оценке качества активов банков второго уровня (ОКА). В рамках ОКА осуществлена проверка 14 крупнейших банков второго уровня, с охватом 87% активов банковского сектора. Для обеспечения прозрачности и объективности оценки, НБРК проводил ОКА совместно с международным консультантом и независимыми аудиторскими компаниями. ОКА осуществлялась в соответствии с методологией Европейского Центрального Банка, а также в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан в области бухгалтерского учёта и пруденциального регулирования. По результатам ОКА разработан План мероприятий по улучшению методологии и бизнес-процессов банка. В рамках плана мероприятий согласован механизм по повышению финансовой устойчивости Банка, предусматривающий пятилетнюю гарантию государства.

Также в рамках Плана мероприятий конечный собственник Банка принял на себя обязательство по докапитализации на сумму более 14 миллиардов тенге до конца 2020 года. Неисполнение данного обязательства может привести к мерам, закрепленным в соответствующем соглашении по результатам ОКА.

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.

#### (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
<b>Консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года</b>			
Прочие процентные доходы	5,899	(5,899)	-
Чистый доход от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8,551	5,899	14,450
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)

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.

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. Обязательства по аренде и активы в форме права пользования были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались с учетом корректировки на величину авансовых платежей.

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.

#### **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.

### *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.

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.

**(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.

#### ***Иностранные 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.

#### **(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;
- 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.

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.

**(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.

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.

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 “спот” 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.

**(x) 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.

**(e) 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: первоначальной стоимости 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.

**(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 кредитные 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;

**(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 розничные 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.

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.

***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).

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.

В качестве ключевых факторов определены прогнозы темпов роста ВВП, темпов роста котировок цен на нефть (Brent) и динамики изменения курса доллара США относительно казахстанского тенге. Экономические сценарии, использованные по состоянию на 31 декабря 2019 года, включали следующие значения ключевых показателей для Республики Казахстан за 2020-2024 годы.

	1 янв 2020 года	1 янв 2021 года	1 янв 2022 года	1 янв 2023 года	1 янв 2024 года
Рост ВВП	Базовый сценарий	Базовый сценарий	Базовый сценарий	Базовый сценарий	Базовый сценарий
	103.9%	104.9%	102.3%	104.5%	102.2%
	Пессимистич-ный сценарий	Пессимистич-ный сценарий	Пессимистич-ный сценарий	Пессимистич-ный сценарий	Пессимистич-ный сценарий
	102.5%	104.5%	100.0%	104.3%	102.0%
	Оптимистич-ный сценарий	Оптимистич-ный сценарий	Оптимистич-ный сценарий	Оптимистич-ный сценарий	Оптимистич-ный сценарий
	105.3%	105.7%	102.2%	105.4%	102.6%
Рост ВВП на душу населения	Базовый сценарий	Базовый сценарий	Базовый сценарий	Базовый сценарий	Базовый сценарий
	102.8%	108.6%	107.6%	106.4%	109.6%
	Пессимистич-ный сценарий	Пессимистич-ный сценарий	Пессимистич-ный сценарий	Пессимистич-ный сценарий	Пессимистич-ный сценарий
	101.5%	106.9%	106.1%	104.9%	106.5%
	Оптимистич-ный сценарий	Оптимистич-ный сценарий	Оптимистич-ный сценарий	Оптимистич-ный сценарий	Оптимистич-ный сценарий
	104.2%	113.4%	109.4%	108.0%	110.9%
Рост цены на нефть Brent	Базовый сценарий	Базовый сценарий	Базовый сценарий	Базовый сценарий	Базовый сценарий
	95.2%	101.6%	98.4%	106.5%	98.5%
	Пессимистич-ный сценарий	Пессимистич-ный сценарий	Пессимистич-ный сценарий	Пессимистич-ный сценарий	Пессимистич-ный сценарий
	74.9%	87.7%	93.8%	100.0%	90.7%
	Оптимистич-ный сценарий	Оптимистич-ный сценарий	Оптимистич-ный сценарий	Оптимистич-ный сценарий	Оптимистич-ный сценарий
	115.5%	114.3%	106.0%	109.4%	103.4%

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.

**(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.

**(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.

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.

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.

**(p) 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 одномоментно, 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 в составе валовой балансовой стоимости кредита 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, через банкоматы, кассы и при переводах и признаются после обработки Банком финансовых документов 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. Взимаемая 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 равномерно в течение срока действия договоров.

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

**(c) Прочие доходы****(i) Продажа товаров**

Все договоры на реализацию готовой продукции имеют одно обязательство к исполнению. Выручка признается в момент времени, когда товар доставлен и был принят в пункте назначения.



Выручка оценивается на основе возмещения, указанного в договоре с покупателем. Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка в отношении данных договоров признается в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки. Покупателю предоставляются торговые скидки и скидки за объем, которые применяются ретроспективно ко всем закупкам по договору после достижения пороговых значений объема. Такие торговые скидки и скидки за объем учитываются как переменное вознаграждение. Группа оценивает объемы, подлежащие закупке, и получаемую скидку при определении цены сделки, а также обновляет указанные оценки на протяжении всего срока действия договора.

Исходя из своей оценки, Группа также считает, что текущие договоры с покупателями не содержат значительного компонента финансирования, так как нет разницы между ценой сделки и ценой, по которой происходит продажа пива при условии оплаты за готовую продукцию денежными средствами в момент ее передачи покупателю (т.е. цена при оплате наличными), а также нет существенной временной разницы между моментом выполнения обязательства и моментом оплаты.

**(ii) Оказание прочих услуг**

Выручка признается на протяжении времени по мере оказания услуг. Стадия завершения определения суммы выручки, подлежащей признанию, оценивается на основе актов выполненных объемов работ.

**(г) 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.

**(у) 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 Гудвил

В 2017 году 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). Гудвил, признанный в результате объединения бизнеса, был рассчитан следующим образом:

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

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

Балансовая стоимость гудвила в течение 2019 и 2018 годов изменилась следующим образом:

	<u>2019 г.</u>	<u>2018 г.</u>
	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток на 1 января	13,998,102	15,998,102
Убыток от обесценения	<u>(5,765,546)</u>	<u>(2,000,000)</u>
Остаток на 31 декабря	<b><u>8,232,556</u></b>	<b><u>13,998,102</u></b>

В целях проверки идентифицируемых активов на предмет наличия/отсутствия обесценения, оценка возмещаемой величины была произведена на основе ее ценности использования методом дисконтированного денежного потока, основанного на финансовых планах Компании. По состоянию на 31 декабря 2019 года балансовая стоимость превышала возмещаемую стоимость генерирующей единицы.

Компания осуществила тест на обесценение гудвила в декабре 2019 года. При анализе индикаторов обесценения Компания, среди прочих факторов, принимает во внимание взаимосвязь между рыночной капитализацией и балансовой стоимостью ее собственного капитала.

Основные допущения, с использованием которых проводился расчет ценности использования, включают ставку дисконтирования, темпы роста для расчета терминальной стоимости и показатель рентабельности по EBITDA. Были использованы следующие допущения:

### **Ставка дисконтирования**

Ставка дисконтирования до уплаты налогов, составляющая 18.00%, была использована для определения возмещаемой стоимости (2018: 18.3%). Ставка дисконтирования была рассчитана на основе среднеотраслевой средневзвешенной стоимости капитала, основанной на возможном диапазоне соотношения долговых обязательств и суммы собственного капитала. Соотношение долговых обязательств к собственному капиталу было принято на уровне 24% (2018: 21%).

### **Темп роста для расчета терминальной стоимости**

Денежные потоки за девять лет были включены в модель дисконтированных денежных потоков. Долгосрочный темп роста с момента окончания прогнозного периода до бесконечности на уровне 2,5% был определен на основе наименьшего из двух показателей: номинального темпа роста ВВП в стране, где данная ЕГДС ведет свою деятельность, и долгосрочного годового темпа роста инфляции. (2018: 2.1%).

**Средний темп роста EBITDA**

Планируемый рост EBITDA был рассчитан с учетом прогнозной информации, предоставленной ниже:

Цены на собственные сорта пива Компании в 2020 году были спрогнозированы на основе средних цен реализации за 12 месяцев 2019 года (без НДС и акцизов) с учетом инфляции цен потребителей РК. Цены на новые сорта пива ШПЗ были приняты на уровне прогнозов руководства Компании в соответствии с Бюджетом. Цены на новые сорта пива, производимые совместно с ФРФ ТОО «Фирма Арасан» были спрогнозированы, в соответствии с Бюджетом. В последующие годы прогнозного периода цены реализации всех сортов пива индексируются с учетом инфляции цен потребителей РК.

Ожидается, что затраты на производство собственных сортов пива Компании увеличатся на уровень инфляции и будут основываться на фактической норме расходов за 12 месяцев 2019 года. Затраты на производство новых сортов пива были приняты на уровне прогнозов руководства Компании в соответствии с Бюджетом. Планируется, что затраты на производство новых сортов пива, производимых совместно с ФРФ ТОО «Фирма Арасан», будут в соответствии с Бюджетом. В последующие годы прогнозного периода затраты на производства реализации всех сортов пива индексируются с учетом инфляции цен производителей РК.

Заработная плата в 2020 году была принята на уровне прогнозов руководства Компании в соответствии с Бюджетом. А последующие годы, ожидается, что заработная плата увеличится на величину индекса потребительской инфляции.

В 2020 г. объемы реализации пива производства ШПЗ в разбивке по сортам были спрогнозированы согласно планам менеджмента Компании, отраженным в Бюджете Компании. Прогнозы менеджмента предполагают, что в сравнении 2019 годом, в 2020 году объем продаж должен увеличиться на 26%. В последующие годы, темп роста продаж пива прогнозируется в соответствии с аналитическим отчетом о пивной отрасли, подготовленным Tebiz Group. Среднегодовой темп роста объемов реализации пива в 2021-2029 годы составит 5.5%.

Прогнозы предполагают, что к 2022 году Компания выйдет на уровень 2014 года, когда Компания работала в стабильном режиме.

**Анализ чувствительности к изменениям в допущениях**

Менеджмент выявил три ключевых допущения, изменение которых является обоснованно возможным. В приведенной ниже таблице показаны изменения возмещаемой стоимости при изменении ключевых допущений и при неизменности всех остальных.

	Изменение возмещаемой стоимости	
	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>В процентах</b>		
Увеличение доналоговой ставки дисконтирования на 1% п.п.	(1,450,231)	(2,439,039)
Уменьшение планируемого темпа роста EBITDA на 5%	(1,118,999)	(1,522,019)
Уменьшение планируемых объемов продаж на 5%	(1,810,361)	(1,929,251)

## 5 Чистые процентные доходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки</b>		
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	269,784	4,192
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	128,132
	<b>132,709,534</b>	<b>123,713,119</b>
<b>Процентные расходы</b>		
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)	-
	<b>(76,621,085)</b>	<b>(78,175,393)</b>
	<b>56,088,449</b>	<b>45,537,726</b>

В состав процентных доходов по займам, выданным клиентам, включен процентный доход по займам, которые до 31 декабря 2019 года классифицировались 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	2,923,728	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
	<b>28,872,285</b>	<b>21,547,030</b>

## 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
	<b>10,324,806</b>	<b>5,656,532</b>

## 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
<b>Расходы от обесценения по кредитным убыткам:</b>		
Кредиты, выданные клиентам	(35,354,599)	(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)
	<b>(41,608,896)</b>	<b>(24,905,889)</b>
<b>Прочие расходы от обесценения:</b>		
Гудвил	(5,765,546)	(2,000,000)
Изъятое имущество (в составе прочих активов)	(623,318)	(880,997)
Прочие активы	(497,610)	(728,600)
	<b>(6,886,474)</b>	<b>(3,609,597)</b>

## 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
	<b>18,350,158</b>	<b>14,393,701</b>
<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
	<b>33,277,021</b>	<b>27,140,083</b>

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
<b>Прочие доходы</b>		
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
	<b>5,913,007</b>	<b>4,412,369</b>
<b>Прочие расходы</b>		
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)
	<b>(4,177,659)</b>	<b>(2,967,708)</b>

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».

Выручка по договорам с покупателями состоит из комиссионных доходов (примечание 6), выручки от реализации продукции и доходов от услуг инкассации и составляет за 2019 год 33,865,588 тысяч тенге (2018 год – 25,611,066 тысяч тенге).

## 12 Расход по подоходному налогу

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Расход по текущему подоходному налогу</b>		
Отчетный год	649,433	925,376
<b>Отложенный налог</b>		
Возникновение и восстановление временных разниц	2,117,984	4,239,129
<b>Итого расхода по подоходному налогу</b>	<b>2,767,417</b>	<b>5,164,505</b>

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.

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 2019-2020 годов Банк повторно представил налоговую декларацию за 2016-2018 годы в результате сумма переносимого убытка увеличилась на общую сумму 302,559 тысяч 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	%
<b>Прибыль до вычета подоходного налога</b>	<b>4,641,967</b>	<b>100</b>	<b>19,212,614</b>	<b>100</b>
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой	928,393	20	3,842,523	20
Невычитаемые убытки от обесценения	2,496,616	54	1,835,895	10
Компенсация ранее произведенных вычетов по сомнительной задолженности	234,646	5	11,339	-
Прощенная задолженность	75,972	2	278,847	1
Невычитаемые убытки по изъятому залоговому имуществу	886,066	19	-	-
Невычитаемые процентные и комиссионные расходы	40,431	1	14,663	-
Налог, удержанный у источника по дивидендам	30,487	1	58,329	-
Подоходный налог, недоплаченный/ (переплаченный) в прошлые отчетные периоды	(302,559)	(7)	(128,553)	(1)
Доход дочерних организаций, облагаемый налогом по другим ставкам	(654,523)	(14)	(468,047)	(2)
Льгота по государственным ценным бумагам	(1,237,951)	(27)	(1,067,660)	(6)
Изменение в непризнанных налоговых активах	-	-	570,000	3
Прочие невычитаемые расходы	269,839	6	217,169	1
	<b>2,767,417</b>	<b>60</b>	<b>5,164,505</b>	<b>27</b>

#### 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.

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)



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 капитала	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)	-	(130,047)	86	(967,299)
Налоговые убытки, переносимые на будущие периоды	8,554,975	-	(1,427,719)	-	7,127,256
Резервы под ожидаемые кредитные убытки	12,699	-	(149,836)	(47)	(137,184)
Депозиты и кредиты, выданные банкам	-	228,030	(29,229)	-	198,801
Прочие активы	765,071	-	138,894	-	903,965
Прочие обязательства	-	-	106,173	-	106,173
	<b>(6,177,103)</b>	<b>228,030</b>	<b>(2,117,984)</b>	<b>39</b>	<b>(8,067,018)</b>
Непризнанные налоговые активы	(570,000)	-	-	-	(570,000)
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(6,747,103)</b>	<b>228,030</b>	<b>(2,117,984)</b>	<b>39</b>	<b>(8,637,018)</b>

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
Субординированные 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
	<b>(2,479,582)</b>	<b>(25,244)</b>	<b>(2,504,826)</b>	<b>(3,669,129)</b>	<b>(3,148)</b>	<b>(6,177,103)</b>
Непризнанные налоговые активы	-	-	-	(570,000)	-	(570,000)
<b>Итого отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(2,479,582)</b>	<b>(25,244)</b>	<b>(2,504,826)</b>	<b>(4,239,129)</b>	<b>(3,148)</b>	<b>(6,747,103)</b>

### 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 в Национальном Банке 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 в Национальном Банке 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 с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев		
- с кредитным рейтингом от «А-» до «А+»	9,559,581	7,700,004
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>382,715,688</b>	<b>277,672,613</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(72,418)	(59,259)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>382,643,270</b>	<b>277,613,354</b>

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 НБРК, на долю которого приходится более 10% регуляторного капитала Банка, совокупный объем остатков, размещенных в НБРК, 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. 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 тысячи 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.

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

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**

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

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

#### 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.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге		
<b>Покупка долларов США за тенге</b>				
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
<b>Продажа евро за доллары США</b>				
На срок менее 1 месяца	11,577,569	5,250,383	1.12	1.14
<b>Продажа евро за российские рубли</b>				
На срок менее 1 месяца	-	658,963	-	79.58
На срок менее 1 месяца	-	219,505	-	79.53
<b>Покупка долларов США за рубли</b>				
На срок менее 1 месяца	918,216	76,975	61.74	69.60
<b>Продажа долларов США за кыргызские сомы</b>				
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
<b>Покупка долларов США за кыргызские сомы</b>				
На срок менее 1 месяца	495,665	-	69.45	-

## 15 Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	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
	<b>44,098,626</b>	<b>80,426,930</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(54,414)	-
<b>Итого долговых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости</b>	<b>44,044,212</b>	<b>80,426,930</b>

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+»	18,164,845	-
- без присвоенного кредитного рейтинга	5,214,403	4,588,662
<b>Депозиты и кредиты, выданные банкам, до вычета ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>33,398,113</b>	<b>14,756,972</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(4,024,676)	(3,927,596)
<b>Депозиты и кредиты, выданные банкам</b>	<b>29,373,437</b>	<b>10,829,376</b>

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 составе депозитов и кредитов, выданных банкам, отражены средства в размере 25,729,838 тысяч 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 18,164,845 тысяч тенге, размещенных в качестве обеспечения обязательств Банка по гарантии, выпущенной Банком в пользу связанной стороны Банка – компании, лидирующей в своем сегменте на территории стран СНГ (31 декабря 2018 года: остатков не было). На дату признания данного вклада, разница между его справедливой стоимостью стоимостью размещения за минусом отложенного налога, в размере 912,120 тысяч тенге, была признана в составе капитала в качестве операции с акционером Банка.

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
<b>Ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года</b>	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	-	-	-	-
<b>Ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>120,468</b>	<b>-</b>	<b>3,904,208</b>	<b>4,024,676</b>
<b>тыс.тенге</b>	<b>Этап 1</b>	<b>Этап 2</b>	<b>Этап 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года</b>	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	-	-	-	-
<b>Ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>6,858</b>	<b>-</b>	<b>3,920,738</b>	<b>3,927,596</b>

## 17 Кредиты, выданные клиентам

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Кредиты, выданные корпоративным клиентам</b>	<b>889,576,103</b>	<b>974,980,294</b>
<b>Кредиты, выданные розничным клиентам</b>		
Ипотечные кредиты	75,925,613	66,730,557
Беззалоговые потребительские кредиты	181,071,768	115,916,223
Залоговые потребительские кредиты	41,263,535	31,327,930
Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях	14,244,969	18,217,000
Кредиты на покупку автомобилей	1,866,205	1,733,632
<b>Итого кредитов, выданных розничным клиентам</b>	<b>314,372,090</b>	<b>233,925,342</b>
<b>Кредиты, выданные клиентам до вычета ожидаемых кредитных убытков</b>	<b>1,203,948,193</b>	<b>1,208,905,636</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(200,812,430)	(226,742,173)
<b>Кредиты, выданные клиентам</b>	<b>1,003,135,763</b>	<b>982,163,463</b>

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:

**Корпоративным клиентам**

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2019 года	4,845,415	8,450,929	187,464,096	200,760,440
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	4,262,189	-	-	4,262,189
Чистое (восстановление)/ создание ожидаемых кредитных убытков	(1,256,480)	2,087,079	26,938,895	27,769,494
Списания	-	-	(108,551,910)	(108,551,910)
Восстановления	-	-	16,394,069	16,394,069
Влияние пересчета иностранных валют	(3,528)	(88,367)	71,540	(20,355)
Перевод из активов, удерживаемых для продажи	-	-	25,108,107	25,108,107
Переводы в Этап 1	323,614	(233,584)	(90,030)	-
Переводы в Этап 2	(395,625)	8,067,927	(7,672,302)	-
Переводы в Этап 3	(1,141,652)	(6,655,567)	7,797,219	-
<b>Величина ожидаемых кредитных убытков по корпоративным клиентам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>6,633,933</b>	<b>11,628,417</b>	<b>147,459,684</b>	<b>165,722,034</b>

**Розничные клиенты**

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2019 года	3,667,992	1,641,185	20,672,556	25,981,733
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	7,143,899	-	-	7,143,899
Чистое создание/ (восстановление) ожидаемых кредитных убытков	(4,413,190)	202,368	389,839	(3,820,983)
Списания	-	-	(3,952,235)	(3,952,235)
Восстановления	-	-	4,038,541	4,038,541
Влияние пересчета иностранных валют	(1,526)	(11,241)	(23,772)	(36,539)
Перевод из активов, удерживаемых для продажи	-	-	5,735,980	5,735,980
Переводы в Этап 1	792,024	(571,082)	(220,942)	-
Переводы в Этап 2	(78,294)	1,264,058	(1,185,764)	-
Переводы в Этап 3	(781,390)	(1,048,878)	1,830,268	-
<b>Величина ожидаемых кредитных убытков по розничным клиентам на 31 декабря 2019 года</b>	<b>6,329,515</b>	<b>1,476,410</b>	<b>27,284,471</b>	<b>35,090,396</b>



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

**Корпоративным клиентам**

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	3,045,039	8,617,660	173,988,849	185,651,548
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	1,712,313	-	-	1,712,313
Чистое создание/ (восстановление) ожидаемых кредитных убытков	(124,508)	92,502	(1,670,802)	(1,702,808)
Списания	-	-	(12,812,995)	(12,812,995)
Восстановления	-	-	4,884,950	4,884,950
Влияние пересчета иностранных валют	181,006	1,014,469	21,831,957	23,027,432
Переводы в Этап 1	494,707	(328,263)	(166,444)	-
Переводы в Этап 2	(274,327)	274,327	-	-
Переводы в Этап 3	(188,815)	(1,219,766)	1,408,581	-
<b>Величина ожидаемых кредитных убытков по корпоративным клиентам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>4,845,415</b>	<b>8,450,929</b>	<b>187,464,096</b>	<b>200,760,440</b>

**Розничные клиенты**

тыс. тенге	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Величина ожидаемых кредитных убытков на 1 января 2018 года, пересчитанная в соответствии с МСФО (IFRS) 9	2,570,913	2,056,633	9,360,360	13,987,906
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	843,135	-	-	843,135
Чистое создание/ (восстановление) ожидаемых кредитных убытков	252,687	(787,595)	18,326,320	17,791,412
Списания	-	-	(10,894,952)	(10,894,952)
Восстановления	-	-	3,253,823	3,253,823
Влияние пересчета иностранных валют	4,795	21,100	974,514	1,000,409
Переводы в Этап 1	420,103	(2,831)	(417,272)	-
Переводы в Этап 2	(371,900)	399,046	(27,146)	-
Переводы в Этап 3	(51,741)	(45,168)	96,909	-
<b>Величина ожидаемых кредитных убытков по розничным клиентам на 31 декабря 2018 года</b>	<b>3,667,992</b>	<b>1,641,185</b>	<b>20,672,556</b>	<b>25,981,733</b>

В течение 2019 года Группа списала кредиты в сумме 112,504,145 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.

**(а) Качество кредитов, выданных клиентам**

Следующие далее таблицы содержит анализ кредитного качества займов, выданных корпоративным клиентам, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года:

<i>Корпоративные кредиты</i> тыс. тенге	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	479,920,988	92,373,946	91,189,254	663,484,188	482,447,134	113,536,213	201,864,617	797,847,964
Просроченные на срок менее 30 дней	43,989,377	3,170,151	39,425,256	86,584,784	1,534,695	1,595,294	467,828	3,597,817
Просроченные на срок 30-89 дней	98,079	676,923	11,495,916	12,270,918	-	2,827,572	787,638	3,615,210
Просроченные на срок 90-179 дней	-	91,362	28,126,308	28,217,670	-	-	30,907,024	30,907,024
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	372,509	1,623,448	1,995,957	-	-	15,328,525	15,328,525
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	97,022,586	97,022,586	-	-	123,683,754	123,683,754
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>524,008,444</b>	<b>96,684,891</b>	<b>268,882,768</b>	<b>889,576,103</b>	<b>483,981,829</b>	<b>117,959,079</b>	<b>373,039,386</b>	<b>974,980,294</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(6,633,933)	(11,628,417)	(147,459,684)	(165,722,034)	(4,845,415)	(8,450,929)	(187,464,096)	(200,760,440)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>517,374,511</b>	<b>85,056,474</b>	<b>121,423,084</b>	<b>723,854,069</b>	<b>479,136,414</b>	<b>109,508,150</b>	<b>185,575,290</b>	<b>774,219,854</b>

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:

<i>Ипотечные кредиты</i> тыс. тенге	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	49,622,064	6,239,105	2,961,464	58,822,633	45,204,094	321,025	6,696,648	52,221,767
Просроченные на срок менее 30 дней	367,465	410,268	473,804	1,251,537	501,735	16,629	924,517	1,442,881
Просроченные на срок 30-89 дней	13,272	320,386	570,586	904,244	-	364,178	596,405	960,583
Просроченные на срок 90-179 дней	-	383,772	993,913	1,377,685	-	-	757,377	757,377
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	1,702,848	1,702,848	-	-	603,921	603,921
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	11,866,666	11,866,666	-	-	10,744,028	10,744,028
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>50,002,801</b>	<b>7,353,531</b>	<b>18,569,281</b>	<b>75,925,613</b>	<b>45,705,829</b>	<b>701,832</b>	<b>20,322,896</b>	<b>66,730,557</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(154,392)	(312,393)	(5,921,363)	(6,388,148)	(36,207)	(38,571)	(5,805,296)	(5,880,074)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>49,848,409</b>	<b>7,041,138</b>	<b>12,647,918</b>	<b>69,537,465</b>	<b>45,669,622</b>	<b>663,261</b>	<b>14,517,600</b>	<b>60,850,483</b>
<i>Потребительские кредиты</i> тыс. тенге	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	175,393,658	3,770,306	2,967,252	182,131,216	114,554,583	34,727	4,810,202	119,399,512
Просроченные на срок менее 30 дней	5,674,195	359,420	510,560	6,544,175	4,670,248	447,238	1,016,815	6,134,301
Просроченные на срок 30-89 дней	526,135	1,768,870	1,032,441	3,327,446	5,882	1,772,708	795,681	2,574,271
Просроченные на срок 90-179 дней	-	348,727	3,388,435	3,737,162	-	-	2,518,893	2,518,893
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	4,600,187	4,600,187	-	-	3,624,434	3,624,434
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	21,995,117	21,995,117	-	-	12,992,742	12,992,742
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>181,593,988</b>	<b>6,247,323</b>	<b>34,493,992</b>	<b>222,335,303</b>	<b>119,230,713</b>	<b>2,254,673</b>	<b>25,758,767</b>	<b>147,244,153</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(6,172,116)	(1,162,664)	(18,603,328)	(25,938,108)	(3,615,489)	(628,915)	(14,178,673)	(18,423,077)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>175,421,872</b>	<b>5,084,659</b>	<b>15,890,664</b>	<b>196,397,195</b>	<b>115,615,224</b>	<b>1,625,758</b>	<b>11,580,094</b>	<b>128,821,076</b>

Непрограммные кредиты на индивидуальных условиях тыс. тенге	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	8,917,363	-	2,758,496	11,675,859	9,724,443	-	1,322,426	11,046,869
Просроченные на срок менее 30 дней	-	-	2,569,110	2,569,110	-	-	2,375,116	2,375,116
Просроченные на срок 30-89 дней	-	-	-	-	-	3,161,981	-	3,161,981
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	-	-	-	-	1,633,034	1,633,034
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>8,917,363</b>	<b>-</b>	<b>5,327,606</b>	<b>14,244,969</b>	<b>9,724,443</b>	<b>3,161,981</b>	<b>5,330,576</b>	<b>18,217,000</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	-	-	(2,647,825)	(2,647,825)	(16,088)	(973,699)	(621,142)	(1,610,929)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>8,917,363</b>	<b>-</b>	<b>2,679,781</b>	<b>11,597,144</b>	<b>9,708,355</b>	<b>2,188,282</b>	<b>4,709,434</b>	<b>16,606,071</b>

Кредиты на покупку автомобилей тыс. тенге	На 31 декабря 2019 г.				На 31 декабря 2018 г.			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Непросроченные	1,518,093	14,596	303	1,532,992	1,463,267	-	6,781	1,470,048
Просроченные на срок менее 30 дней	5,412	-	1,968	7,380	12,387	-	-	12,387
Просроченные на срок 30-89 дней	-	1,717	-	1,717	-	4,979	2,606	7,585
Просроченные на срок 90-179 дней	-	8,309	-	8,309	-	-	1,934	1,934
Просроченные на срок 180 - 360 дней	-	-	104	104	-	-	241,678	241,678
Просроченные на срок более 360 дней	-	-	315,703	315,703	-	-	-	-
<b>Валовая балансовая стоимость</b>	<b>1,523,505</b>	<b>24,622</b>	<b>318,078</b>	<b>1,866,205</b>	<b>1,475,654</b>	<b>4,979</b>	<b>252,999</b>	<b>1,733,632</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(3,007)	(1,353)	(111,955)	(116,315)	(208)	-	(67,445)	(67,653)
<b>Чистая балансовая стоимость</b>	<b>1,520,498</b>	<b>23,269</b>	<b>206,123</b>	<b>1,749,890</b>	<b>1,475,446</b>	<b>4,979</b>	<b>185,554</b>	<b>1,665,979</b>

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 618,769,431 тысяча тенге или 38.2% (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	43.2%	18.6%	39.0%	20.6%
Ипотечные кредиты	23.8%	8.4%	26.0%	8.8%
Беззалоговые потребительские кредиты	14.4%	12.2%	17.3%	14.1%
Залоговые потребительские кредиты	27.2%	11.5%	25.3%	7.5%
Кредиты на покупку автомобилей	18.3%	6.2%	17.8%	3.9%
<b>Итого кредитов, выданных клиентам</b>	<b>38.2%</b>	<b>16.7%</b>	<b>36.0%</b>	<b>18.8%</b>

(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 7,238,541 тысяча тенге ниже/выше (на 31 декабря 2018 года: на 7,742,199 тысяч тенге).

**(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 0.1% - 21.1%, уровень PD lifeTime, относящийся к Этапу 2 кредитного качества, составил 21.1% - 73.2%, 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 8,378,451 тысяча тенге ниже/выше (31 декабря 2018 года: 6,238,308 тысяч тенге).

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

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	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
Денежные средства и депозиты	36,150,805	36,150,805	-	-
Недвижимость	374,120,953	219,420,427	154,700,526	-
Транспортные средства	36,554,410	34,466,584	2,087,826	-
Будущие поступления денежных средств	16,077,433	-	16,077,433	-
Оборудование	9,312,648	8,051,005	1,261,643	-
Готовая продукция	9,269,050	378,705	8,890,345	-
Доля в уставном капитале	7,218,696	7,218,696	-	-
Прочее обеспечение	25,403,253	16,465,653	8,937,600	-
Прочие ценные бумаги	7,322,134	7,322,134	-	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+)	16,711,766	9,820,511	-	6,891,255
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	42,454,054	-	-	42,454,054
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	21,835,783	-	-	21,835,783
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>602,430,985</b>	<b>339,294,520</b>	<b>191,955,373</b>	<b>71,181,092</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	200,633	200,633	-	-
Недвижимость	110,283,166	106,315,052	3,968,114	-
Транспортные средства	1,240,100	1,201,495	38,605	-
Оборудование	1,565,482	1,553,662	11,820	-
Прочее обеспечение	4,395,347	1,715,533	2,679,814	-
Корпоративные гарантии (с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+)	1,086,599	-	-	1,086,599
Корпоративные гарантии (не имеющие присвоенного кредитного рейтинга)	1,718,058	-	-	1,718,058
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	933,699	-	-	933,699
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>121,423,084</b>	<b>110,986,375</b>	<b>6,698,353</b>	<b>3,738,356</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>723,854,069</b>	<b>450,280,895</b>	<b>198,653,726</b>	<b>74,919,448</b>



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
<b>Кредиты без индивидуальных признаков обесценения</b>				
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
<b>Всего кредитов без индивидуальных признаков обесценения</b>	<b>587,656,073</b>	<b>302,236,281</b>	<b>156,460,957</b>	<b>128,958,835</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
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 (с кредитным рейтингом от ВВ- до 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
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>186,563,781</b>	<b>92,691,419</b>	<b>7,987,885</b>	<b>85,884,477</b>
<b>Итого кредитов, выданных корпоративным клиентам</b>	<b>774,219,854</b>	<b>394,927,700</b>	<b>164,448,842</b>	<b>214,843,312</b>

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).

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 на дату выдачи кредита	Справедливая стоимость обеспечения не определена
<b>31 декабря 2019 года</b>				
тыс. тенге				
Непросроченные	56,889,547	28,790,636	24,236,908	3,862,003
Просроченные	12,647,918	10,362,802	802,953	1,482,163
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>69,537,465</b>	<b>39,153,438</b>	<b>25,039,861</b>	<b>5,344,166</b>
<b>31 декабря 2018 года</b>				
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
<b>Всего ипотечных кредитов</b>	<b>60,850,483</b>	<b>32,353,247</b>	<b>22,936,819</b>	<b>5,560,417</b>

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 95.1% 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%).

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
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	369,563	369,563		-
Недвижимость	30,757,361	16,936,466	13,820,895	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	1,032,360	3,137	1,029,223	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	148,347,247	-	-	148,347,247
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>180,506,531</b>	<b>17,309,166</b>	<b>14,850,118</b>	<b>148,347,247</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	2,607	2,607	-	-
Недвижимость	4,243,140	4,042,395	200,745	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	177,053	37,405	139,648	-
Без обеспечения или других средств усиления кредитоспособности (по балансовой стоимости кредитов)	11,467,864	-	-	11,467,864
<b>Обесцененных кредитов</b>	<b>15,890,664</b>	<b>4,082,407</b>	<b>340,393</b>	<b>11,467,864</b>
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>196,397,195</b>	<b>21,391,573</b>	<b>15,190,511</b>	<b>159,815,111</b>

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
<b>Необесцененные кредиты</b>				
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
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>115,452,387</b>	<b>14,261,228</b>	<b>7,095,951</b>	<b>94,095,208</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
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
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>13,368,689</b>	<b>7,619,300</b>	<b>345,456</b>	<b>5,403,933</b>
<b>Всего потребительских кредитов</b>	<b>128,821,076</b>	<b>21,880,528</b>	<b>7,441,407</b>	<b>99,499,141</b>

(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
<b>Необесцененные кредиты</b>				
Денежные средства и депозиты	632,207	632,207	-	-
Недвижимость	8,251,332	7,771,305	480,027	-
Прочее обеспечение (оборудование, транспортные средства, движимое имущество)	33,824	-	33,824	-
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>8,917,363</b>	<b>8,403,512</b>	<b>513,851</b>	<b>-</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
Недвижимость	2,679,781	-	2,679,781	-
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>2,679,781</b>	<b>-</b>	<b>2,679,781</b>	<b>-</b>
<b>Всего непрограммных кредитов на индивидуальных условиях</b>	<b>11,597,144</b>	<b>8,403,512</b>	<b>3,193,632</b>	<b>-</b>

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
<b>Необесцененные кредиты</b>				
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
<b>Всего необесцененных кредитов</b>	<b>11,021,682</b>	<b>7,974,274</b>	<b>2,958,884</b>	<b>88,524</b>
<b>Обесцененные кредиты</b>				
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
<b>Всего обесцененных кредитов</b>	<b>5,584,389</b>	<b>3,556,343</b>	<b>1,519,835</b>	<b>508,211</b>
<b>Всего непрограммных кредитов на индивидуальных условиях</b>	<b>16,606,071</b>	<b>11,530,617</b>	<b>4,478,719</b>	<b>596,735</b>

**(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 15,442,631 тысяча тенге (на 31 декабря 2018 года: 6,002,445 тысяча тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 года размер изъятого обеспечения составляет:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
<b>Изъятное обеспечение</b>		
Недвижимость	26,412,399	18,571,553
Прочие активы	249,477	1,896,117
<b>Всего изъятого обеспечения</b>	<b>26,661,876</b>	<b>20,467,670</b>

Политика Группы предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

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

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

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
Физические лица	314,372,090	233,925,342
Недвижимость	154,158,162	147,172,371
Оптовая торговля	99,862,036	195,434,207
Строительство	93,701,741	65,789,668
Транспорт	78,990,069	93,096,411
Услуги предприятиям	76,655,699	83,799,062
Розничная торговля	63,160,057	53,149,164
Пищевая промышленность	45,966,017	44,108,915
Строительные работы по государственным закупкам	33,826,342	78,849,134
Государственные фонды	28,930,792	27,478,689
Сельское хозяйство	21,768,050	17,618,228
Химическая промышленность	13,012,797	14,137,204
Горнодобывающая промышленность	9,781,457	16,223,393
Металлургия	9,240,983	11,073,279
Гостиничные услуги	8,349,423	6,996,227
Текстильная промышленность	6,747,050	3,868,725
Нефтегазовая промышленность	8,362,773	4,605,920
Индустрия развлечений	2,717,561	3,768,923
Связь	1,326,412	1,219,184
Прочее	133,018,682	106,591,590
	<b>1,203,948,193</b>	<b>1,208,905,636</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(200,812,430)	(226,742,173)
	<b>1,003,135,763</b>	<b>982,163,463</b>

**(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.

**(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 переданными 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	-	72,969,622
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(26,177,925)
<b>Активы, удерживаемые для продажи</b>	<b>-</b>	<b>46,791,697</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года в состав активов, удерживаемых для продажи, была включена часть проблемного обесцененного кредитного портфеля с просрочкой погашения более 360 дней, чистой балансовой стоимостью 46,791,697 тысяч тенге, для которого Группа активно искала потенциальных покупателей.

31 декабря 2019 года Группа приняла решение прекратить классификацию указанных активов как предназначенных для продажи, поскольку более не удовлетворялись критерии для такой классификации. Чистая балансовая стоимость активов на момент прекращения классификации в качестве активов, удерживаемых для продажи, составила 29,296,125 тысяч тенге. По состоянию на 31 декабря 2019 года данные активы включены в состав кредитов, выданных клиентам (Примечание 17).

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
	Этап 3	Этап 3
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
Перевод в кредиты, выданные клиентам	(30,844,087)	-
<b>Величина ожидаемых кредитных убытков на конец года</b>	<b>-</b>	<b>26,177,925</b>

## 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
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b>32,905,011</b>	<b>25,843,720</b>



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
<b>Фактическая стоимость</b>							
Остаток на 31 декабря 2018 года	19,188,476	730,504	13,305,880	422,814	5,065,328	-	38,713,002
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16	-	-	-	-	-	4,661,257	4,661,257
<b>Остаток на 1 января 2019 года (пересчитано)</b>	<b>19,188,476</b>	<b>730,504</b>	<b>13,305,880</b>	<b>422,814</b>	<b>5,065,328</b>	<b>4,661,257</b>	<b>43,374,259</b>
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)
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>19,019,898</b>	<b>760,065</b>	<b>15,599,902</b>	<b>331,121</b>	<b>5,499,840</b>	<b>4,940,753</b>	<b>46,151,579</b>
<b>Износ и амортизация</b>							
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
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(7,734,929)</b>	<b>(463,758)</b>	<b>(9,020,147)</b>	<b>-</b>	<b>(4,501,895)</b>	<b>(1,004,617)</b>	<b>(22,725,346)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>11,284,969</b>	<b>296,307</b>	<b>6,579,755</b>	<b>331,121</b>	<b>997,945</b>	<b>3,936,136</b>	<b>23,426,233</b>

тыс. тенге	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, офисная мебель и принадлежности	Незавершенное строительство/ не введенные в эксплуатацию основные средства	Программное обеспечение	Всего
<b>Фактическая стоимость</b>						
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
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>19,188,476</b>	<b>730,504</b>	<b>13,305,880</b>	<b>422,814</b>	<b>5,065,328</b>	<b>38,713,002</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
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)
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(7,196,819)</b>	<b>(477,620)</b>	<b>(9,085,562)</b>	<b>-</b>	<b>(4,233,298)</b>	<b>(20,993,299)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>11,991,657</b>	<b>252,884</b>	<b>4,220,318</b>	<b>422,814</b>	<b>832,030</b>	<b>17,719,703</b>

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.

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
<b>Фактическая стоимость</b>						
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
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>2,449,609</b>	<b>281,111</b>	<b>6,323,043</b>	<b>13,235</b>	<b>1,703,726</b>	<b>10,770,724</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
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
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>(572,563)</b>	<b>(70,575)</b>	<b>(642,006)</b>	<b>(6,802)</b>	<b>-</b>	<b>(1,291,946)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1,877,046</b>	<b>210,536</b>	<b>5,681,037</b>	<b>6,433</b>	<b>1,703,726</b>	<b>9,478,778</b>
<b>Фактическая стоимость</b>						
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)	-	-	-
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>2,441,823</b>	<b>231,078</b>	<b>4,402,941</b>	<b>6,457</b>	<b>1,703,726</b>	<b>8,786,025</b>
<b>Износ и амортизация</b>						
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
<b>Остаток на 31 декабря 2018 года</b>	<b>(530,203)</b>	<b>(16,478)</b>	<b>(111,988)</b>	<b>(3,339)</b>	<b>-</b>	<b>(662,008)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года</b>	<b>1,911,620</b>	<b>214,600</b>	<b>4,290,953</b>	<b>3,118</b>	<b>1,703,726</b>	<b>8,124,017</b>

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
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Начисленный комиссионный доход	2,245,087	1,486,593
Финансовая аренда	1,141,125	-
Прочие финансовые активы	1,290,338	1,513,943
	<b>4,676,550</b>	<b>3,000,536</b>
Величина ожидаемых кредитных убытков	(1,323,751)	(208,372)
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>3,352,799</b>	<b>2,792,164</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Изъятые имущество	29,264,783	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
	<b>48,619,411</b>	<b>38,237,200</b>
Резерв под обесценение	(4,892,300)	(4,391,847)
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>43,727,111</b>	<b>33,845,353</b>
<b>Всего прочих активов</b>	<b>47,079,910</b>	<b>36,637,517</b>

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 15,442,631 тысяча тенге (на 31 декабря 2018 года: 6,002,445 тысяч тенге) (Примечание 17(б)).

В 2019 году Группа реализовала изъятые активы 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.

**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 задолжен- ность 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	1,120,928	2,325,820
Чистые списания за год	(93,996)	-	(622,938)	(716,934)
Влияние пересчета иностранных валют	4,481	2	2,463	6,946
<b>Величина резерва под обесценение на 31 декабря</b>	<b>1,192,233</b>	<b>131,518</b>	<b>4,892,300</b>	<b>6,216,051</b>

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
<b>Величина резерва под обесценение на 31 декабря</b>	<b>208,372</b>	<b>4,391,847</b>	<b>4,600,219</b>

**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
	<b>15,881,928</b>	<b>6,482,037</b>

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
	<b>360,393,971</b>	<b>371,337,815</b>
Срочные депозиты		
- Корпоративные клиенты	357,802,062	348,480,604
- Розничные клиенты	330,404,629	349,970,900
	<b>688,206,691</b>	<b>698,451,504</b>
	<b>1,048,600,662</b>	<b>1,069,789,319</b>

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

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.

## Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

2019 г. тыс. тенге	Облигации выпущенные	Субордини- рованные заимствования	Кредиты, предоставлен- ные банками и финансовыми институтами	Итого
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 субординированный заимствований	-	(4,946,584)	-	(4,946,584)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>69,499,195</b>	<b>(4,946,584)</b>	<b>8,713,243</b>	<b>73,265,854</b>
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)
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 г.</b>	<b>129,299,032</b>	<b>127,734,821</b>	<b>80,008,685</b>	<b>337,042,538</b>
<b>2018г. тыс. тенге</b>	<b>Облигации выпущенные</b>	<b>Субордини- рованные заимствования</b>	<b>Кредиты, предоставлен- ные банками и финансовыми институтами</b>	<b>Итого</b>
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)
<b>Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,773,409</b>	<b>9,773,409</b>
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
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2018 г.</b>	<b>57,709,906</b>	<b>131,706,078</b>	<b>71,367,153</b>	<b>260,783,137</b>



## 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
<b>Всего прочих финансовых обязательств</b>	<b>5,212,783</b>	<b>705,733</b>
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
<b>Всего прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>4,451,312</b>	<b>3,234,799</b>
	<b>9,664,095</b>	<b>3,940,532</b>

### Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

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

## 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.

### (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 1,706,674 тысяч 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:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
Прибыль, причитающаяся владельцам обыкновенных акций (тыс. тенге)	1,706,674	13,928,634
Средневзвешенное количество участвующих акций для расчета прибыли на акцию	45,265,543	45,265,543
<b>Базовая и разводненная прибыль на акцию, в тенге</b>	<b>38</b>	<b>308</b>

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:

	<b>31 декабря 2019 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2018 года тыс. тенге</b>
Всего активов	1,547,504,632	1,474,564,538
Нематериальные активы	(10,940,660)	(16,536,976)
Всего обязательств	(1,420,004,264)	(1,347,931,754)
<b>Чистые активы</b>	<b>116,559,708</b>	<b>110,095,808</b>

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

	<b>31 декабря 2019 года тыс. тенге</b>	<b>31 декабря 2018 года тыс. тенге</b>
Чистые активы	116,559,708	110,095,808
Количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец периода	45,265,543	45,265,543
<b>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</b>	<b>2,575</b>	<b>2,432</b>

## 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.

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:

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Корпоративные банковские услуги	416,754,887	533,929,351
Малый и средний бизнес	214,644,548	199,854,171
Розничные банковские услуги	294,816,947	233,307,858
Прочие сегменты	621,288,250	507,473,158
<b>Всего активов</b>	<b>1,547,504,632</b>	<b>1,474,564,538</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
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	474,192,939	375,772,764
<b>Всего обязательств</b>	<b>1,420,004,264</b>	<b>1,347,931,754</b>

По состоянию на 31 декабря 2018 года активы, удерживаемые для продажи, в вышеприведенной таблице отнесены к корпоративным банковским услугам в размере 20,145,374 тысячи тенге, к малому и среднему бизнесу в размере 19,188,934 тысячи тенге и к розничным банковским услугам в размере 7,457,389 тысяч тенге.

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	10,113,660	56,088,449
Чистые комиссионные доходы	2,621,202	5,720,981	9,630,543	574,753	18,547,479
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
<b>Доход</b>	<b>20,629,892</b>	<b>16,343,780</b>	<b>34,133,503</b>	<b>15,307,183</b>	<b>86,414,358</b>
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)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(3,838,358)</b>	<b>(6,876,074)</b>	<b>(13,136,388)</b>	<b>(9,426,201)</b>	<b>(33,277,021)</b>
<b>Результат сегмента до убытков от обесценения</b>	<b>16,791,534</b>	<b>9,467,706</b>	<b>20,997,115</b>	<b>5,880,982</b>	<b>53,137,337</b>
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	(29,231,214)	(8,572,986)	(3,225,689)	(579,007)	(41,608,896)
Прочие расходы от обесценения	-	-	(184,681)	(6,701,793)	(6,886,474)
<b>Прибыль отчетного сегмента до налогообложения</b>	<b>(12,439,680)</b>	<b>894,720</b>	<b>17,586,745</b>	<b>(1,399,818)</b>	<b>4,641,967</b>
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(2,767,417)	(2,767,417)
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>(12,439,680)</b>	<b>894,720</b>	<b>17,586,745</b>	<b>(4,167,235)</b>	<b>1,874,550</b>
Капитальные расходы	-	-	-	4,196,335	4,196,335
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	8,637,018	8,637,018

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
<b>Доход</b>	<b>25,045,016</b>	<b>11,711,779</b>	<b>28,667,331</b>	<b>9,444,057</b>	<b>74,868,183</b>
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)
<b>Операционные расходы</b>	<b>(3,568,884)</b>	<b>(5,904,223)</b>	<b>(10,095,755)</b>	<b>(7,571,221)</b>	<b>(27,140,083)</b>
<b>Результат сегмента до убытков от обесценения</b>	<b>21,476,132</b>	<b>5,807,556</b>	<b>18,571,576</b>	<b>1,872,836</b>	<b>47,728,100</b>
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)
<b>Прибыль отчетного сегмента до налогообложения</b>	<b>23,736,340</b>	<b>1,009,944</b>	<b>(2,230,358)</b>	<b>(3,303,312)</b>	<b>19,212,614</b>
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(5,164,505)	(5,164,505)
<b>Чистая прибыль за год</b>	<b>23,736,340</b>	<b>1,009,944</b>	<b>(2,230,358)</b>	<b>(8,467,817)</b>	<b>14,048,109</b>
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.

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.



**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	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2019 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
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	4,962,877	53,563	18,023,746	-	6,333,251	29,373,437
Кредиты, выданные клиентам						
корпоративного бизнеса	80,638,046	173,471,138	262,585,459	207,159,426	-	723,854,069
розничного бизнеса	6,000,443	13,842,404	134,087,637	125,351,210	-	279,281,694
	<b>282,837,530</b>	<b>227,119,117</b>	<b>418,411,689</b>	<b>332,593,679</b>	<b>151,509,535</b>	<b>1,412,471,550</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Депозиты и счета банков и прочих финансовых институтов	5,283,916	-	80,203	8,160,322	2,357,487	15,881,928
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	74,524,435	-	-	-	285,869,536	360,393,971
срочные счета	112,112,529	365,562,347	145,144,602	65,387,213	-	688,206,691
Прочие заемные средства	9,090,939	10,396,249	86,560,400	103,260,129	-	209,307,717
Субординированные заимствования	2,402,353	32,265,999	-	93,066,469	-	127,734,821
	<b>203,414,172</b>	<b>408,224,595</b>	<b>231,785,205</b>	<b>269,874,133</b>	<b>288,227,023</b>	<b>1,401,525,128</b>
	<b>79,423,358</b>	<b>(181,105,478)</b>	<b>186,626,484</b>	<b>62,719,546</b>	<b>(136,717,488)</b>	<b>10,946,422</b>

тыс. тенге	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Беспро- центные	Балансовая стоимость
<b>31 декабря 2018 года</b>						
<b>АКТИВЫ</b>						
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
	<b>178,031,566</b>	<b>297,737,528</b>	<b>424,864,957</b>	<b>291,037,099</b>	<b>161,029,615</b>	<b>1,352,700,765</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
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
	<b>375,356,091</b>	<b>402,626,104</b>	<b>189,389,987</b>	<b>262,111,022</b>	<b>107,571,289</b>	<b>1,337,054,493</b>
	<b>(197,324,525)</b>	<b>(104,888,576)</b>	<b>235,474,970</b>	<b>28,926,077</b>	<b>53,458,326</b>	<b>15,646,272</b>

**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
<b>Процентные активы</b>						
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	4.6	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	-	-	-	11.1	11.0	-
<b>Процентные обязательства</b>						
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	-

**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	(451,246)	(2,207,928)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	451,246	2,207,928

(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.

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
<b>АКТИВЫ</b>							
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	22,922,526	2,556,363	-	132,276	-	29,373,437
Кредиты, выданные клиентам:							
корпоративного бизнеса	437,300,520	241,254,920	610,012	3,856	44,684,761	-	723,854,069
розничного бизнеса	251,803,733	10,188,186	7,122	-	17,282,653	-	279,281,694
Прочие финансовые активы	1,819,101	212,803	24,148	12,381	1,284,366	-	3,352,799
<b>Итого активов</b>	<b>932,580,889</b>	<b>389,201,167</b>	<b>31,812,945</b>	<b>4,699,504</b>	<b>103,151,738</b>	<b>1,186,841</b>	<b>1,462,633,084</b>

	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>896,315,853</b>	<b>403,096,162</b>	<b>20,145,475</b>	<b>3,848,200</b>	<b>82,185,397</b>	<b>1,146,824</b>	<b>1,406,737,911</b>
Влияние производных финансовых инструментов, удерживаемых для управления риском	(5,395,493)	14,313,466	(11,583,000)	(912,730)	3,406,604	-	(171,153)
<b>Чистая позиция</b>	<b>30,869,543</b>	<b>418,471</b>	<b>84,470</b>	<b>(61,426)</b>	<b>24,372,945</b>	<b>40,017</b>	<b>55,724,020</b>

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
<b>АКТИВЫ</b>							
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
<b>Итого активов</b>	<b>816,017,776</b>	<b>468,983,599</b>	<b>32,696,156</b>	<b>4,187,817</b>	<b>76,733,277</b>	<b>2,084,395</b>	<b>1,400,703,020</b>

	Тенге тыс. тенге	Долл. США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Рубль тыс. тенге	Кыргызский сом тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
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
<b>Итого обязательств</b>	<b>755,106,132</b>	<b>491,747,569</b>	<b>26,038,640</b>	<b>5,076,198</b>	<b>57,788,986</b>	<b>2,002,701</b>	<b>1,337,760,226</b>
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)
<b>Чистая позиция</b>	<b>39,849,728</b>	<b>1,107,869</b>	<b>506,336</b>	<b>(9,913)</b>	<b>21,314,737</b>	<b>158,754</b>	<b>62,927,511</b>



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	83,694	227,601
25% рост курса евро по отношению к тенге	16,894	107,381
25% рост курса рубля по отношению к тенге	(12,285)	2,023
25% рост курса других иностранных валют по отношению к тенге	8,003	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.
- 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:

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

**(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.

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.

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

	<b>2019 г.</b>	<b>2018 г.</b>
	<b>тыс. тенге</b>	<b>тыс. тенге</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
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	29,373,437	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам:		
корпоративного бизнеса	723,854,069	774,219,854
розничного бизнеса	279,281,694	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,791,697
Прочие финансовые активы	3,352,799	2,792,164
<b>Итого максимального уровня риска</b>	<b>1,415,831,219</b>	<b>1,355,667,272</b>

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.

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.

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

тыс. тенге	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просроченные	Суммарная величина выбытия/ (поступления)	Балансовая стоимость
					потоков денежных средств	
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
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	-	594,979	42,869,199	4,216,791	47,680,969	44,044,212
Депозиты и кредиты, выданные банкам	2,441,736	4,323,652	4,418,134	19,792,920	30,976,442	29,373,437
Кредиты, выданные клиентам:						
корпоративного бизнеса	32,926,456	66,207,564	182,878,373	605,882,881	887,895,274	723,854,069
розничного бизнеса	6,257,932	21,020,299	66,810,086	385,419,853	479,508,170	279,281,694
Прочие финансовые активы	1,552,772	863,624	1,066,490	1,090,706	4,573,592	3,352,799
<b>Производные активы</b>						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	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)
<b>Итого активов</b>	<b>425,829,036</b>	<b>93,010,118</b>	<b>298,052,322</b>	<b>1,016,533,595</b>	<b>1,833,425,071</b>	<b>1,462,639,954</b>

тыс. тенге	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	Более 1 года и просроченные	Суммарная величина выбытия/ (поступления) потоков денежных средств	Балансовая стоимость
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	(5,278,684)	(2,362,719)	-	(8,240,525)	(15,881,928)	(15,881,928)
Текущие счета и депозиты клиентов						
текущие счета	(360,393,971)	-	-	-	(360,393,971)	(360,393,971)
срочные счета	(38,889,801)	(77,283,389)	(403,740,124)	(250,261,989)	(770,175,303)	(688,206,691)
Прочие заемные средства	(619,789)	(12,372,441)	(17,304,078)	(271,202,837)	(301,499,145)	(209,307,717)
Субординированные заимствования	-	(3,088,740)	(9,630,742)	(283,360,996)	(296,080,478)	(127,734,821)
Прочие финансовые обязательства	(1,127,585)	(233,270)	(756,129)	(4,065,317)	(6,182,301)	(5,212,783)
<b>Производные обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	(16,103)	(48,730)	(113,190)	-	(178,023)	(178,023)
<i>Производные финансовые обязательства, исполняемые в полных суммах</i>						
Поступление	17,459,440	1,232,126	2,182,791	-	20,874,357	20,874,357
Выбытие	(17,475,543)	(1,280,856)	(2,295,981)	-	(21,052,380)	(21,052,380)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(406,325,933)</b>	<b>(95,389,289)</b>	<b>(431,544,263)</b>	<b>(817,131,664)</b>	<b>(1,750,391,149)</b>	<b>(1,406,915,934)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>19,503,103</b>	<b>(2,379,171)</b>	<b>(133,491,941)</b>	<b>199,401,931</b>	<b>83,033,922</b>	<b>55,724,020</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>406,417,945</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>406,417,945</b>	<b>406,417,945</b>

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

тыс. тенге	До востре- бования 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
<b>Непроизводные финансовые активы</b>						
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 или убытка за период	-	-	4,790	140,259	145,049	86,036
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	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
<b>Производные активы</b>						
Производные финансовые активы, исполняемые путем взаимозачета	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)
<b>Итого активов</b>	<b>331,958,962</b>	<b>80,801,988</b>	<b>342,459,138</b>	<b>1,028,405,938</b>	<b>1,783,626,026</b>	<b>1,400,877,363</b>

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
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>						
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)
<b>Производные обязательства</b>						
Производные финансовые обязательства, исполняемые путем взаимозачета	(36,616)	(75,056)	(77,954)	-	(189,626)	(189,626)
<i>Производные финансовые обязательства, 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)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(416,176,498)</b>	<b>(79,191,966)</b>	<b>(383,748,513)</b>	<b>(756,745,402)</b>	<b>(1,635,862,379)</b>	<b>(1,337,949,852)</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности по признанным финансовым активам и финансовым обязательствам</b>	<b>(84,217,536)</b>	<b>1,610,022</b>	<b>(41,289,375)</b>	<b>271,660,536</b>	<b>147,763,647</b>	<b>62,927,511</b>
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>239,824,478</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>239,824,478</b>	<b>239,824,478</b>



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							Итого
	1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	
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	2,438,591	4,260,760	4,129,881	18,544,205	-	-	-	29,373,437
Кредиты, выданные клиентам								
корпоративного бизнеса	20,683,016	51,581,052	132,751,409	401,451,957	48,546,703	-	68,839,932	723,854,069
розничного бизнеса	5,764,331	11,577,992	32,805,016	161,069,163	53,727,751	-	14,337,441	279,281,694
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	32,905,011	-	32,905,011
Гудвил	-	-	-	-	-	8,232,556	-	8,232,556
Прочие активы	4,978,545	2,215,081	13,530,322	26,098,553	29,663	97,635	130,111	47,079,910
<b>Всего активов</b>	<b>416,107,816</b>	<b>70,619,605</b>	<b>222,968,640</b>	<b>610,878,725</b>	<b>102,387,160</b>	<b>41,235,202</b>	<b>83,307,484</b>	<b>1,547,504,632</b>

тыс. тенге	До востребо-	От 1 до 3	От 3 до 12	От 1 года	Более 5 лет	Без срока	Просрочен-	Итого
	вания и менее 1 месяца							
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)	(2,362,719)	-	(80,203)	(8,160,322)	-	-	(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	-	(2,402,353)	(1,191,365)	-	(124,141,103)	-	-	(127,734,821)
Отложенное налоговое обязательство	-	-	(111,133)	(3,000,451)	(5,525,434)	-	-	(8,637,018)
Прочие обязательства	(4,434,593)	(387,114)	(416,290)	(1,932,146)	(2,493,952)	-	-	(9,664,095)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(406,491,715)</b>	<b>(90,036,020)</b>	<b>(377,790,574)</b>	<b>(236,717,802)</b>	<b>(308,968,153)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,420,004,264)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9,616,101</b>	<b>(19,416,415)</b>	<b>(154,821,934)</b>	<b>374,160,923</b>	<b>(206,580,993)</b>	<b>41,235,202</b>	<b>83,307,484</b>	<b>127,500,368</b>

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 востребо- вания 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
<b>Всего активов</b>	<b>301,836,488</b>	<b>28,951,506</b>	<b>257,655,938</b>	<b>440,553,807</b>	<b>285,222,408</b>	<b>39,939,457</b>	<b>120,404,934</b>	<b>1,474,564,538</b>

тыс.тенге	До востребо- вания 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	(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)
<b>Итого обязательств</b>	<b>(413,858,110)</b>	<b>(72,086,415)</b>	<b>(366,424,859)</b>	<b>(192,159,823)</b>	<b>(303,402,547)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,347,931,754)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(112,021,622)</b>	<b>(43,134,909)</b>	<b>(108,768,921)</b>	<b>248,393,984</b>	<b>(18,180,139)</b>	<b>39,939,457</b>	<b>120,404,934</b>	<b>126,632,784</b>

В соответствии с законодательством Республики Казахстан и Кыргызской Республики 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: 48,800,862 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 92,154,722 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. 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. С 1 октября 2019 года НБРК ввел новый регуляторный буфер к нормативам капитализации. Регуляторный буфер рассчитывается как отношение положительной разницы между провизиями, рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий под обесценение активов Банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам, и провизиями, сформированными и отраженными в бухгалтерском учете Банка в соответствии с МСФО, к сумме активов и условных и возможных требований и обязательств, взвешенных по степени риска.

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).

По состоянию на 31 декабря 2019 года, уровни коэффициентов, применимых к Банку, являются следующими:

	С учетом консервационного буфера		Без учета консервационного буфера	
	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.
k1 не ниже	7.5%	7.5%	5.5%	5.5%
k1-2 не ниже	8.5%	8.5%	6.5%	6.5%
k2 не ниже	10.0%	10.0%	8.0%	8.0%

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк выполнил все пруденциальные нормативы достаточности капитала k1, k1-2 и k2 без учета регуляторного буфера. Фактические значения данных коэффициентов составили: k1 – 10.2%, k1-2 – 10.7% и k2 – 23.2% (31 декабря 2018 года: k1 – 8.6%, k1-2 – 10.1% и k2 – 20.8). Указанные фактические значения по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года были рассчитаны на основании отчета об остатках на балансовых и внебалансовых счетах банков второго уровня согласно приложению 2 к Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 июня 2018 года № 137.

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.

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
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Акционерный капитал	167,878,470	167,878,470
Дополнительно оплаченный капитал	1,461,271	1,461,271
Накопленные убытки и прочие резервы	(42,757,152)	(43,459,677)
Доля неконтролирующих акционеров	917,779	752,720
Гудвил	(8,232,556)	(13,998,102)
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>119,267,812</b>	<b>112,634,682</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Гибридные инструменты	31,074,634	36,710,310
Субординированные заимствования (неамортизированная часть)	59,633,906	56,317,341
Прочие вычеты из капитала	(97,635)	(97,635)
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>90,610,905</b>	<b>92,930,016</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>209,878,717</b>	<b>205,564,698</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>		
Банковский портфель	1,362,943,181	1,323,540,412
Торговый портфель	21,443,785	11,687,130
<b>Итого активов, взвешенных с учетом риска</b>	<b>1,384,386,966</b>	<b>1,335,227,542</b>
<b>Итого капитала по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив общей достаточности капитала)</b>	<b>15.16</b>	<b>15.40</b>
<b>Итого капитала 1-го уровня по отношению к активам, взвешенным с учетом риска (%) (норматив достаточности капитала 1-го уровня)</b>	<b>8.62</b>	<b>8.44</b>

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.

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

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 ).

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	-
<b>Ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2019 года</b>	<b>290,046</b>	<b>11,283</b>	<b>352,423</b>	<b>653,752</b>

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)	-
<b>Ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2018 года</b>	<b>18,881</b>	<b>94,772</b>	<b>346,961</b>	<b>460,614</b>

## 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.

**(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:

	<b>2019г.</b> тыс. тенге	<b>2018г.</b> 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 вознаграж- дения, %	2018 г. тыс. тенге	Средняя ставка вознаграж- дения, %
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>				
<b>АКТИВЫ</b>				
Кредиты, выданные клиентам	171,380	3.67	165,134	3.73
Прочие активы	15,145	-	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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
<b>Прибыль или убыток</b>		
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:

	2019 г.					2018 г.				
	Материнская компания		Прочие связанные стороны			Материнская компания		Прочие связанные стороны		
	Средняя ставка вознаграждения, тыс. тенге	%	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, тыс. тенге	%	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения, %	Итого тыс. тенге
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>										
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>										
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	-	-	-	-	-
Резерв по условным обязательствам кредитного характера, в долларах США	-	-	118,629	-	118,629	-	-	-	-	-
<b>Прибыль/(убыток)</b>										
Процентные расходы	(1,906)	-	(19,455)	-	(21,361)	(2,051)	-	(13,398)	-	(15,449)
Комиссионные доходы	354	-	9,324	-	9,678	275	-	4,314	-	4,589
Общие и административные расходы	(134,400)	-	-	-	(134,400)	(144,000)	-	-	-	(144,000)
Расходы от обесценения по кредитным убыткам	-	-	(120,168)	-	(120,168)	-	-	-	-	-
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>										
Выпущенные гарантии, в долларах США	-	-	19,129,500	-	19,129,500	-	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2019 года под кредиты валовой балансовой стоимостью 28,098,831тысяча тенге и чистой балансовой стоимостью ноль тенге (31 декабря 2018 года - 87,747,109 тысяч тенге и 74,232,779 тысяч тенге, соответственно) оформлен залог акций крупного предприятия - прочей связанной стороны.

В октябре 2019 года Банк выпустил гарантию связанной стороне Банка в размере 50,000,000 долларов США, по условиям которой Банк предоставил 100% покрытие бенефициару в виде вклада. По состоянию на 31 декабря 2019 года остаток по размещенному вкладу составил 18,164,845 тысяч тенге (Примечание 16).

### 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	
	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость	Справед- ливая стоимость
<b>АКТИВЫ</b>				
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	29,373,437	29,373,437	10,829,376	10,829,376
Кредиты, выданные клиентам: корпоративного бизнеса	723,854,069	718,166,197	774,219,854	757,703,697
розничного бизнеса	279,281,694	277,513,754	207,943,609	219,867,925
Активы, удерживаемые для продажи	-	-	46,791,697	46,867,371
Прочие финансовые активы	3,352,799	3,352,799	2,792,164	2,792,164
	<b>1,415,831,219</b>	<b>1,408,533,522</b>	<b>1,355,667,272</b>	<b>1,350,181,786</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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 учреждений	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	677,195,772	698,451,504	701,868,387
Прочие привлеченные средства	209,307,717	211,047,991	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
	<b>1,406,915,934</b>	<b>1,399,281,036</b>	<b>1,337,949,852</b>	<b>1,346,485,115</b>

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.

Следующие допущения используются руководством для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов:

- 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 активов, удерживаемых для продажи, в 2018 использовались ставки дисконтирования 5.1% – 14.0% для корпоративных клиентов и 8.6% – 17.0% для розничных клиентов;
- для дисконтирования будущих потоков денежных средств от депозитов клиентов, использовалась ставка дисконтирования 10.43% для депозитов в тенге и 1.41% для депозитов в иностранной валюте (2018: 8.98% и 1.32% соответственно);
- котируемая 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.

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	тыс. тенге
	Уровень 2	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)

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
<b>Активы</b>				
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	29,373,437	-	29,373,437	29,373,437
Кредиты, выданные клиентам:				
корпоративного бизнеса	185,271,505	532,894,692	718,166,197	723,854,069
розничного бизнеса	254,533,482	22,980,272	277,513,754	279,281,694
<b>Обязательства</b>				
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	643,679,542	33,516,230	677,195,772	688,206,691
Прочие привлеченные средства	172,816,214	38,231,777	211,047,991	209,307,717
Субординированные заимствования	-	129,370,568	129,370,568	127,734,821

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
<b>Активы</b>				
Эквиваленты денежных средств	232,403,263	-	232,403,263	232,403,263
Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости	76,921,022	2,536,589	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	77,700,589	680,003,108	757,703,697	774,219,854
розничного бизнеса	203,321,617	16,546,308	219,867,925	207,943,609
Активы, удерживаемые для продажи	-	46,867,371	46,867,371	46,791,697
<b>Обязательства</b>				
Счета и депозиты банков и других финансовых учреждений	6,482,037	-	6,482,037	6,482,037
Текущие счета и депозиты клиентов:				
текущие счета	280,120,882	91,216,933	371,337,815	371,337,815
срочные счета	674,383,109	27,485,278	701,868,387	698,451,504
Прочие привлеченные средства	108,102,064	23,645,184	131,747,248	129,077,059
Субординированные заимствования	-	134,154,269	134,154,269	131,706,078

## 34 События после отчетной даты

В ответ на глобальную пандемию вируса COVID-19, 15 марта 2020 года Правительство Республики Казахстан объявило чрезвычайное положение. На первом этапе режим чрезвычайного положения и карантинные меры были объявлены в г. Нур-Султан и г. Алматы. По мере распространения вируса карантин был установлен на всей территории Республики Казахстан.

Введение следующие меры и ограничения:

- усилена охрана общественного порядка, охрана особо важных государственных и стратегических, особорежимных, режимных и особо охраняемых объектов, а также объектов, обеспечивающих жизнедеятельность населения и функционирование транспорта;
- ограничено функционирование крупных объектов торговли;
- приостановлена деятельность торгово-развлекательных центров, кинотеатров, театров, выставок и других объектов с массовым скоплением людей;
- введён карантин, осуществлены масштабные санитарно-противоэпидемические мероприятия, в том числе с участием структурных подразделений Министерства обороны Республики Казахстан и органов внутренних дел, осуществляющих деятельность в сфере санитарно-эпидемиологического благополучия населения;
- запрещено проведение зрелищных, спортивных и других массовых мероприятий, а также семейных, памятных мероприятий;
- установлены ограничения на въезд на территорию Республики Казахстан, а также на выезд с её территории всеми видами транспорта, за исключением персонала дипломатической службы Республики Казахстан и иностранных государств, а также членов делегаций международных организаций, направляющихся в страну по приглашению Министерства иностранных дел Казахстана.

Данные меры и ограничения привели к существенному снижению экономической активности.

С целью нейтрализации последствий карантина Правительство Республики Казахстан инициировало ряд государственных программ и антикризисных мер на сумму более 4 триллионов тенге:

- социальные выплаты в размере 42,500 тенге для физических лиц, потерявших работу.
- субъектам экономики пострадавшим от пандемии предусмотрен пакет мер по предоставлению отсрочек по платежам.
- для поддержки юридических лиц пострадавших от введения карантина в рамках, выделен 1 триллион тенге на льготное кредитование экономики со ставкой вознаграждения 8%.

Учитывая влияние пандемии COVID-19 на экономическую активность и антикризисные меры Правительства, Банком проведено стресс тестирование. В основу стресс тестирования заложены следующие показатели на 2020 год: изменение ВВП в диапазоне от - 0,6% до - 1,5%, цена на нефть марки Brent в диапазоне 20-40\$ за баррель, ослабление курса USD/KZT до 30%, а также учтено влияние карантинных мер. На основе вышеуказанных стресс тестов руководство Банка пришло к выводу, что диапазон возможных исходов при негативном развитии событий, проанализированных при формировании данного суждения, не указывает на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.