



Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Неконсолидированная финансовая
отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2019 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов	
Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	10
Неконсолидированный отчет о финансовом положении	11
Неконсолидированный отчет о движении денежных средств	12 - 13
Неконсолидированный отчет об изменениях в собственном капитале	14 - 15
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	16 - 115



«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

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Мнение

Мы провели аудит неконсолидированной финансовой отчетности АО «Банк Развития Казахстана» (далее – «Банк»), состоящей из неконсолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, неконсолидированных 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 неконсолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах неконсолидированное финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его неконсолидированные финансовые результаты и неконсолидированное 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 неконсолидированной финансовой отчетности*» нашего отчета. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту неконсолидированной 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 неконсолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита неконсолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам

См. Примечания 3(д)(iv), 4 и 15 к неконсолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Доля займов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в общей сумме активов составляет 72%. Займы, выданные клиентам, учитываются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), оценка которого производится на регулярной основе и чувствительна к используемым допущениям.</p> <p>Оценка резерва под ОКУ требует использования профессиональных суждений и допущений, являющихся субъективными, в следующих ключевых областях:</p> <p>Своевременное определение значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта (определение стадии 1, 2 или 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD); 	<p>Мы проанализировали ключевые аспекты методологии, используемой Банком, для оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, с привлечением специалистов по управлению финансовыми рисками.</p> <p>Для анализа адекватности применяемых Банком в оценке ОКУ профессиональных суждений и допущений, мы провели следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - На основе выборки по займам, выданным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на неконсолидированную финансовую отчетность, мы протестировали правильность определения Банком стадии путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Банком; - В отношении займов, выданных клиентам, отнесенным к стадиям 1 и 2, мы протестировали эффективность разработки и внедрения используемых моделей, а также на выборочной основе проверили правильность входящих данных, используемых в модели. - Также мы проанализировали общую адекватность корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации путем сравнения с собственной оценкой, учитывающей текущую и будущую экономическую

<ul style="list-style-type: none"> - Оценка корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации; - Оценка ожидаемых денежных потоков к получению по займам, выданным клиентам, определенным в стадию 3. <p>В связи со значительным объемом займов, выданных клиентам, и связанной с ними неопределенностью оценки, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита</p>	<p>ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков;</p> <ul style="list-style-type: none"> - На основе выборки по займам, отнесенным в стадию 3, мы оценили достаточность оценочного резерва под ОКУ, проведя критическую оценку допущений, использованных Банком для оценки денежных потоков, ожидаемых к получению, включая ожидаемые поступления от реализации залогового обеспечения и ожидаемый период реализации. Мы сравнили допущения, использованные Банком в отношении данных займов с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, доступными из внешних источников. <p>Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в неконсолидированной финансовой отчетности должным образом подверженность Банка кредитному риску.</p>
---	---

Государственные субсидии

См. Примечания 3(п) и 24 к неконсолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
<p>В 2019 году Банк получил займы от Материнской компании в размере 94,546,000 тысяч тенге, вознаграждение по которым начисляется по ставкам от 0.08% до 0.15% годовых.</p> <p>Первоначально данные займы были признаны по справедливой стоимости, оцениваемой путем применения соответствующих рыночных ставок вознаграждения для дисконтирования будущих денежных потоков по договору.</p> <p>Разница между справедливой стоимостью и полученной номинальной стоимостью в размере 52,513,502 тысячи тенге была отражена в качестве государственной субсидии, которая в последующем</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали анализ суждения руководства при оценке того, представляет ли собой разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью полученных займов государственную субсидию.</p> <p>Мы сравнили допущения, использованные руководством при определении рыночных ставок для расчета справедливой стоимости займов, полученных по ставкам ниже рыночных, с доступной рыночной информацией.</p> <p>Мы оценили разумность примененных методов амортизации государственных субсидий.</p> <p>Мы также провели оценку того, раскрыта ли надлежащим образом информация о государственных субсидиях в неконсолидированной финансовой отчетности.</p>



признается в составе прибыли или убытка посредством амортизации.

Мы уделили особое внимание оценке справедливой стоимости полученных займов, поскольку данная оценка требует применения значительных суждений.

Прочая информация

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

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

В связи с проведением нами аудита неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 неконсолидированную финансовую отчетность

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой неконсолидированной финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудиторов за аудит неконсолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что неконсолидированная 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 неконсолидированной 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 неконсолидированной 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 Банка;
- 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 Банка 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 неконсолидированной 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 Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления неконсолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли неконсолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость 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 неконсолидированной 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 превьсят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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



Урдабаева 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

18 марта 2020 года

АО «Банк Развития Казахстана»
 Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе
 за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

	Приме- чание	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	5	156,613,877	155,255,951
Прочие процентные доходы	5	5,932,402	3,718,663
Процентные расходы	5	<u>(122,164,392)</u>	<u>(120,496,854)</u>
Чистый процентный доход		40,381,887	38,477,760
Комиссионные доходы	6	3,727,042	671,404
Комиссионные расходы	6	<u>(3,010,092)</u>	<u>(1,762,906)</u>
Чистый комиссионный доход/(расход)		716,950	(1,091,502)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой	7	325,262	(777,905)
Чистый реализованный убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(61,823)	(46,841)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	(2,286,697)	(2,363,909)
Чистый убыток, возникающий в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1,550,426)	-
Прочие расходы, нетто	9	<u>(885,103)</u>	<u>(362,629)</u>
Операционная прибыль		36,640,050	33,834,974
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	10	(19,818,901)	(17,188,835)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	10	1,913,603	(1,174,908)
Восстановление убытков от обесценения прочих нефинансовых активов		-	11,598
Общие административные расходы	11	<u>(5,965,346)</u>	<u>(5,704,132)</u>
Прибыль до налогообложения		12,769,406	9,778,697
Расход по подоходному налогу	12	<u>(3,041,270)</u>	<u>(9,395,973)</u>
Прибыль за год		9,728,136	382,724
Прочий совокупный доход/(убыток)			
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>			
Резерв изменений справедливой стоимости:			
- Чистое изменение справедливой стоимости		5,046,728	(5,231,076)
- Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		61,823	46,841
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		5,108,551	(5,184,235)
Общий совокупный доход/(убыток) за год		14,836,687	(4,801,511)

Данная неконсолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 115 была утверждена Правлением Банка 17 марта 2020 года и от имени руководства ее подписали:


 Саркулов Абай Серикович
 Председатель Правления




 Мамекова Сауле Мамырновна
 Главный бухгалтер

Неконсолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной неконсолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Примечание	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	136,786,275	279,996,900
Займы, выданные банкам	14	110,945,839	57,350,911
Займы, выданные клиентам	15	1,856,040,243	1,817,005,427
Долговые ценные бумаги	16	223,663,498	236,590,437
Инвестиции в дочерние предприятия	17	119,215,562	64,772,280
Инвестиционное имущество		1,200,260	1,163,420
Основные средства и нематериальные активы		4,875,466	4,414,966
Прочие активы	18	24,169,459	23,253,244
Текущий налоговый актив		124,719	501,029
Производные финансовые инструменты	19	10,160,691	9,099,781
Итого активов		2,487,182,012	2,494,148,395
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	20	29,720,782	58,437,908
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	21	26,986,268	34,988,272
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	22	524,346,386	704,005,632
Займы от Материнской компании	23	175,228,967	121,561,866
Государственные субсидии	24	132,979,800	119,504,455
Долговые ценные бумаги выпущенные	25	1,051,544,268	946,066,085
Субординированный долг	26	104,534,649	98,342,014
Прочие обязательства	27	5,108,197	15,578,191
Резервы	28	7,605,141	15,013,658
Отложенные налоговые обязательства	29	198,412	2,584,716
Итого обязательств		2,058,252,870	2,116,082,797
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	30	445,667,511	408,667,511
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(2,074,778)	(7,183,329)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,423,220
Накопленные убытки		(43,086,811)	(51,841,804)
Итого собственного капитала		428,929,142	378,065,598
Итого обязательств и собственного капитала		2,487,182,012	2,494,148,395

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	133,178,398	137,912,812
Процентное вознаграждение выплаченное	(98,600,367)	(99,072,799)
Комиссионное вознаграждение полученное	3,515,584	899,262
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(2,974,092)	(2,918,015)
Чистые (выплаты)/поступления от операций с иностранной валютой	(108,280)	999,404
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	60,914	36,141
Прочие поступления, нетто	55,791	95,670
Общие административные платежи	(5,630,598)	(5,516,381)
	29,497,350	32,436,094
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	39,577,202
Займы, выданные банкам	(75,905,425)	6,933,861
Займы, выданные клиентам	(79,659,895)	(118,916,526)
Производные финансовые инструменты	(816,278)	45,057,219
Прочие активы	1,571,722	30,291,853
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и вклады клиентов	(29,231,236)	3,790,446
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(9,262,333)	(4,633,333)
Займы от Материнской компании	93,879,333	47,537,183
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	(173,837,890)	(256,636,021)
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной (Примечание 24)	17,096,041	-
Прочие обязательства	(10,726,217)	(6,093,731)
Использование денежных средств в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(237,394,828)	(180,655,753)
Подоходный налог уплаченный	(5,051,264)	(9,278,091)
Использование потоков денежных средств в операционной деятельности	(242,446,092)	(189,933,844)

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Инвестиции в дочерние предприятия	(54,443,282)	(9,159,929)
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества и прочих внеоборотных активов	(826,812)	(5,275,955)
Продажа основных средств и нематериальных активов	2,573	4,071
Приобретение долговых ценных бумаг	(169,639,637)	(123,333,892)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	181,293,161	69,540,598
Дивиденды полученные	1,140,261	1,076,693
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(42,473,736)	(67,148,414)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций (Примечание 30)	37,000,000	10,000,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 25)	101,387,959	100,000,000
Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных (Примечание 25)	-	(31,246,530)
Дивиденды выплаченные (Примечание 30)	(973,143)	(1,428,367)
Поступление денежных средств от финансовой деятельности	137,414,816	77,325,103
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		
	(147,505,012)	(179,757,155)
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	4,294,387	9,593,523
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	279,996,900	450,160,532
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	136,786,275	279,996,900

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв по переоценке финансовых активов, реклассифицированных из категории «долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в категорию «займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости» тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего собствен- ного капитала тыс. тенге
Остаток на 31 декабря 2017 года	398,667,511	914,412	(2,601,475)	28,423,220	(12,819,209)	412,584,459
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	(914,412)	602,381	-	(24,384,269)	(24,696,300)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	398,667,511	-	(1,999,094)	28,423,220	(37,203,478)	387,888,159
Прибыль за год	-	-	-	-	382,724	382,724
Прочий совокупный убыток						
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>						
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(5,231,076)	-	-	(5,231,076)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	46,841	-	-	46,841
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(5,184,235)	-	-	(5,184,235)
Общий совокупный убыток за год	-	-	(5,184,235)	-	382,724	(4,801,511)
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Акции выпущенные (Примечание 30)	10,000,000	-	-	-	-	10,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 30)	-	-	-	-	(1,428,367)	(1,428,367)
Дисконт по активам, переданным дочерней организации Материнской компании, за вычетом налога 3,398,171 тысяч тенге	-	-	-	-	(13,592,683)	(13,592,683)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	10,000,000	-	-	-	(15,021,050)	(5,021,050)
Остаток на 31 декабря 2018 года	408,667,511	-	(7,183,329)	28,423,220	(51,841,804)	378,065,598

	Акционерный капитал	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг	Дополнительный оплаченный капитал	Накопленные убытки	Всего собственного капитала
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	408,667,511	(7,183,329)	28,423,220	(51,841,804)	378,065,598
Прибыль за год				9,728,136	9,728,136
Прочий совокупный доход					
<i>Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:</i>					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	5,046,728	-	-	5,046,728
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	61,823	-	-	61,823
Всего прочего совокупного дохода	-	5,108,551	-	-	5,108,551
Общий совокупный доход за год	-	5,108,551	-	9,728,136	14,836,687
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 30)	37,000,000	-	-	-	37,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 30)	-	-	-	(973,143)	(973,143)
Всего операций с собственниками, отраженных в составе собственного капитала	37,000,000	-	-	(973,143)	36,026,857
Остаток на 31 декабря 2019 года	445,667,511	(2,074,778)	28,423,220	(43,086,811)	428,929,142

1 Введение

(а) Основная деятельность

Представленная неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк»).

АО «Банк Развития Казахстана» было создано в Республике Казахстан в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в значении, определенном в Гражданском кодексе Республики Казахстан. Банк был создан в 2001 году в соответствии с Законом Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» №178-ІІ от 25 апреля 2001 года (далее «Закон»). 18 августа 2003 года Банк прошел процедуру государственной перерегистрации в связи с изменением наименования с ЗАО «Банк Развития Казахстана» в АО «Банк Развития Казахстана». Банк осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом Республики Казахстан от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах», Уставом акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 41/14 от 24 декабря 2014 года, Меморандумом о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» № 43/16 от 27 октября 2016 года, иными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними актами Банка.

Банк является национальным институтом развития. Основной целью Банка является совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности, развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности, содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Республики Казахстан.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, район Есиль, пр. Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, Банк является основной (материнской) компанией двух дочерних организаций со стопроцентным участием в уставном капитале (далее, «Дочерние предприятия»).

АО «БРК-Лизинг» было учреждено 6 сентября 2005 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Основной деятельностью АО «БРК-Лизинг» являются операции финансового лизинга.

DBK Capital Structure Fund B.V. в Нидерландах (закрытая частная компания с ограниченной ответственностью) была учреждена 19 июля 2017 года. Основная деятельность DBK Capital Structure Fund B. V. заключается в принятии участия в качестве лимитированного партнера в фонде прямых инвестиций или других компаниях путем внесения денежных средств для целей последующего их инвестирования в уставные капиталы компаний в рамках финансирования инвестиционных проектов Банка и АО «БРК-Лизинг».

Еврооблигации, выпущенные Банком, котируются на Лондонской фондовой бирже, Фондовой бирже Люксембурга и на Казахстанской фондовой бирже (далее, «КФБ»).

(б) Акционеры

По состоянию на 31 декабря 2012 года единственным акционером Банка являлось Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»» (далее, «ФНБ «Самрук-Казына»). В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан № 136 «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан», подписанным 10 августа 2011 года, весь пакет простых акций Банка был передан в доверительное управление Министерству индустрии и новых технологий Республики Казахстан.

В соответствии с Указом Президента Республики Казахстан №571 «О некоторых мерах по оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики», подписанным 22 мая 2013 года, весь пакет простых акций Банка и связанные с этим риски, а также контроль были переданы в оплату уставного капитала АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». По состоянию на 31 декабря 2019 года единственным акционером Банка является акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» (далее «Материнская компания» или «АО «НУХ «Байтерек»»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 35.

(в) Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Республике Казахстан

Банк осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Банка 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 в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. Дополнительно, первые месяцы 2020 года были обусловлены значительной нестабильностью на мировом рынке, вызванной вспышкой коронавируса. Вместе с другими факторами это привело к резкому снижению цены на нефть и фондовых индексов, а также привело к дальнейшему обесценению казахстанского тенге. Эти события еще больше повышают уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности в Казахстане.

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления неконсолидированной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

Прилагаемая неконсолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Это первый комплект годовой финансовой отчетности Банка, подготовленный с применением требований МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Изменения существенных принципов учетной политики раскрываются в Примечании 2(д).

Банк также подготовил консолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, в соответствии с МСФО, которую можно получить в зарегистрированном офисе Банка: Республика Казахстан, Z05T3E2, город Нур-Султан, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, здание 55 А, н.п. 15.

(б) База для оценки

Неконсолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и через прибыль или убыток.

(в) Функциональная валюта и валюта представления отчетности

Функциональной валютой Банка является казахстанский тенге (далее, «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на ее деятельность.

Казахстанский тенге является также валютой представления данных настоящей неконсолидированной финансовой отчетности. Все данные неконсолидированной финансовой отчетности округлены с точностью до целых тысяч тенге.

(г) Использование оценок и суждений

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

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

Допущения и неопределенность оценок

Информация о допущениях и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в неконсолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, раскрыта в следующих примечаниях:

- обесценение финансовых инструментов: определение исходных данных для модели оценки ОКУ, в том числе включение прогнозной информации – Примечание 4;
- первоначальное признание привлеченных и размещенных средств в рамках государственных программ развития экономики в 2018-2019 годах – Примечания 3(п), 9, 14, 15, 23, 24;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 37.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных***МСФО (IFRS) 16 «Аренда»***

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, в соответствии с которым суммарный эффект от первоначального применения стандарта признается в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года. Соответственно, сравнительная информация, представленная за 2018 год, не пересчитывалась – т.е. она представлена в том виде, в котором она представлялась ранее в соответствии с МСФО (IAS) 17 и соответствующими разъяснениями. Более подробно изменения учетной политики раскрываются далее. Кроме того, требования к раскрытиям информации, содержащиеся в МСФО (IFRS) 16, в целом не применялись к сравнительной информации.

(i) Определение аренды

Раньше, на дату заключения договора Банк определял, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». Теперь Банк оценивает, является ли договор арендой или содержит арендные отношения, исходя из определения договора аренды, как поясняется в Примечании 3(т).

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк решил воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Банк применил МСФО (IFRS) 16 только к тем договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды. Договоры, которые не были идентифицированы как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4, не переоценивались.

Соответственно, определение аренды в соответствии с МСФО (IFRS) 16 было применено только к договорам, заключенным или измененным 1 января 2019 года или после этой даты.

(ii) Банк как арендатор

Банк арендует транспортные средства и оборудование. Банк раньше классифицировал договоры аренды как операционную или финансовую аренду, исходя из своей оценки того, были ли в рамках данной аренды переданы Банку по существу все риски и выгоды, связанные с правом собственности на базовый актив.

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент на основе его относительной цены обособленной сделки.

Аренда, классифицированная как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17

При применении МСФО (IFRS) 16 в отношении договоров аренды, ранее классифицированных как операционная аренда согласно МСФО (IAS) 17, Банк использовал ряд упрощений практического характера. В частности, Банк:

- не признает активы в форме права пользования и обязательства в случаях, когда срок аренды составляет менее 12 месяцев на дату первоначального применения стандарта;
- не признает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении активов с низкой стоимостью.

(iii) Банк как арендодатель

Учетная политика, применявшаяся Банком в качестве арендодателя в сравнительном периоде, не отличалась от требований МСФО (IAS) 16.

Банку не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых он действует в качестве арендодателя.

(iv) Влияние на финансовую отчетность

При переходе на МСФО (IFRS) 16 объекты для признания дополнительных активов в форме права пользования у Банка отсутствовали. Применение МСФО (IFRS) 16 не оказало значительного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

Новые поправки и разъяснения к стандартам

Несколько новых поправок и разъяснений к стандартам вступили в силу с 1 января 2019 года, однако они не оказывают существенного влияния на неконсолидированную финансовую отчетность Банка.

3 Основные положения учетной политики

За исключением изменений, описанных в Примечании 2(д), Банк последовательно применял следующие положения учетной политики ко всем периодам, представленным в данной неконсолидированной финансовой отчетности.

(а) Учет инвестиций в дочерние организации в неконсолидированной финансовой отчетности

Дочерними являются организации, контролируемые Банком. Банк контролирует дочернюю организацию, когда Банк подвержен рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций или имеет права на получение такого дохода, и имеет возможность использовать свои полномочия в отношении данной организации с целью оказания влияния на величину этого дохода. В данной неконсолидированной финансовой отчетности дочерние организации учитываются по себестоимости за вычетом обесценения.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты совершения этих 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 начисленных по эффективной ставке процентов 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, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции.

Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в общем случае в составе прибыли или убытка за период.

(в) Процентные доходы и расходы

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 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 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.

Амортизированная стоимость и валовая балансовая стоимость

«Амортизированная стоимость» финансового актива или финансового обязательства – это сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс или минус величина накопленной амортизации разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

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

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.

Информация о том, в каких случаях финансовые активы являются кредитно-обесцененными, представлена в Примечании 3(д)(iv).

Представление информации

Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, представленные в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают:

- процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- процентные доходы по долговым финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Статья «прочие процентные доходы» неконсолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по производным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные расходы, представленные в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, включают процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

(г) Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки по финансовому активу или финансовому обязательству, включаются в расчет эффективной процентной ставки (см. Примечание 3(в)).

Прочие комиссионные доходы, включая комиссию за обслуживание счетов, аккредитивов, обслуживание связанного заимствования, признаются по мере оказания соответствующих услуг. Если отсутствует высокая вероятность того, что в рамках обязательства по предоставлению займа кредит будет выдан заемщику, то комиссионные платежи за предоставление займа признаются равномерно на протяжении срока действия обязательства по предоставлению займа.

Договор с покупателем, результатом которого является признанный финансовый инструмент в неконсолидированной финансовой отчетности Банка, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Банк сначала применяет МСФО (IFRS) 9, чтобы отделить и оценить ту часть договора, которая относится к сфере применения МСФО (IFRS) 9, а затем применяет МСФО (IFRS) 15 к оставшейся части этого договора.

Прочие комиссионные расходы включают, главным образом, затраты за сопровождение сделки и обслуживание, которые относятся на расходы по мере получения соответствующих услуг.

(д) Финансовые активы и финансовые обязательства**(i) Классификация финансовых инструментов**

При первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

Долговой инструмент оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход только в случае, если он отвечает обоим нижеследующим условиям и не классифицирован по усмотрению Банка как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как посредством получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и посредством продажи финансовых активов; и
- договорными условиями финансового актива предусмотрено возникновение в установленные сроки потоков денежных средств, представляющих собой исключительно выплату основной суммы долга и процентов, начисленных на непогашенную часть основной суммы.

По долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, прибыли и убытки признаются в составе прочего совокупного дохода, за исключением следующих статей, которые признаются в составе прибыли или убытка так же, как и по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:

- процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки;
- ожидаемые кредитные убытки и восстановленные суммы убытков от обесценения; и
- прибыли или убытки от изменения валютных курсов.

При прекращении признания долгового финансового актива, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из состава собственного капитала в состав прибыли или убытка.

При первоначальном признании не предназначенных для торговли инвестиций в долевые инструменты Банк может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, о представлении последующих изменений справедливой стоимости инвестиций в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.

По таким долевым инструментам прибыли и убытки никогда не реклассифицируются в состав прибыли или убытка и обесценение в составе прибыли или убытка не признается. Дивиденды признаются в составе прибыли или убытка, кроме случаев, когда очевидно, что они представляют собой возврат части первоначальной стоимости инвестиции, и в этом случае дивиденды признаются в составе прочего совокупного дохода. При выбытии инвестиции накопленные прибыли и убытки, признанные в составе прочего совокупного дохода, переносятся в состав нераспределенной прибыли.

Все прочие финансовые активы классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кроме того, при первоначальном признании Банк может по собственному усмотрению классифицировать, без права последующей реклассификации, 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 возникло бы.

Оценка бизнес-модели

Банк проводит оценку цели бизнес-модели, в рамках которой удерживается актив, на уровне портфеля финансовых инструментов, поскольку это наилучшим образом отражает способ управления бизнесом и то, каким образом информация представляется руководству. Банком анализируется следующая информация:

- Политики и цели, установленные для управления портфелем, а также реализация указанных политик на практике. В частности, ориентирована ли стратегия управления на получение процентного дохода, предусмотренного договором, поддержание определенной структуры процентных ставок, обеспечение соответствия сроков погашения финансовых активов срокам погашения финансовых обязательств, используемых для финансирования данных активов, или реализацию потоков денежных средств посредством продажи активов.
- Каким образом оценивается результативность портфеля и каким образом эта информация доводится до сведения руководства Банка.
- Риски, влияющие на результативность бизнес-модели (и финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели), и каким образом осуществляется управление этими рисками.

- Каким образом осуществляется вознаграждение менеджеров, ответственных за управление портфелем (например, зависит ли это вознаграждение от справедливой стоимости указанных активов или от полученных по активам предусмотренных договором потоков денежных средств).
- Частота, объем и сроки возникновения продаж в прошлых периодах, причины таких продаж, а также ожидания в отношении будущего уровня продаж. Однако информация об уровнях продаж рассматривается не изолированно, а в рамках единого целостного анализа того, каким образом достигается заявленная Банком цель управления финансовыми активами и каким образом реализуются потоки денежных средств.

Финансовые активы, которые удерживаются для торговли, или управление которыми осуществляется и результативность которых оценивается на основе справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, поскольку они не удерживаются ни с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств, ни с целью как получения предусмотренных договором потоков денежных средств, так и продажи финансовых активов.

Оценка того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатой основной суммы и процентов

Для целей данной оценки «основная сумма» определяется как справедливая стоимость финансового актива при его первоначальном признании. «Проценты» определяются как возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие основные риски и затраты, связанные с кредитованием (например, риск ликвидности и административные затраты), а также включают маржу прибыли.

При оценке того, являются ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплатами основной суммы и процентов на непогашенную часть основной суммы («критерий SPPI»), Банк анализирует договорные условия финансового инструмента. Это включает оценку того, предусмотрено ли условиями договора по финансовому активу какое-либо условие, которое может изменить сроки или сумму потоков денежных средств по договору так, что финансовый актив не будет удовлетворять анализируемому требованию. При проведении оценки Банк принимает во внимание:

- условные события, которые могут изменить сроки или сумму потоков денежных средств;
- условия, имеющие эффект рычага (левередж);
- условия о досрочном погашении и пролонгации срока действия;
- условия, которые ограничивают требования Банка денежными потоками по определенным активам (например, активы «без права регресса»);
- условия, которые приводят к изменению возмещения за временную стоимость денег – например, пересмотр процентных ставок на периодической основе.

Кредиты «без права регресса»

В некоторых случаях кредиты, выданные Банком, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Банка потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Банк применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI.

При формировании такого суждения Банк обычно анализирует следующую информацию:

- предусматривает ли соответствующий договор конкретные суммы и сроки денежных выплат по кредиту;
- справедливую стоимость залогового обеспечения относительно суммы обеспеченного залогом финансового актива;

- возможность или желание заемщика продолжить осуществление предусмотренных договором платежей, несмотря на снижение стоимости залогового обеспечения;
- является ли заемщик физическим лицом или организацией, действительно ведущей операционную деятельность, или же организацией специального назначения;
- риск убытка по обеспеченному финансовому активу с ограниченным правом регресса по сравнению с выданным заемщику кредитом с правом полного регресса;
- в какой мере залоговое обеспечение представляет собой все активы заемщика или их существенную часть; и
- получит ли Банк выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Реклассификация

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами.

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Банк прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда он передает права на получение потоков денежных средств от этого актива в результате сделки, в которой другой стороне передаются практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, или в которой Банк ни передает, ни сохраняет практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на этот финансовый актив, и не сохраняет контроль над данным финансовым активом.

При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива (или балансовой стоимостью, распределенной на часть актива, признание которой прекращено) и суммой (i) полученного возмещения (включая величину полученного нового актива за вычетом величины принятого на себя нового обязательства) и (ii) любой накопленной прибыли или убытка, которые были признаны в составе прочего совокупного дохода, признается в составе прибыли или убытка.

Банк заключает сделки, по условиям которых передает признанные в неконсолидированном отчете о финансовом положении активы, но при этом либо сохраняет за собой все или практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на переданные активы, либо их часть. В таких случаях не происходит прекращения признания в учете переданных активов. Примерами таких сделок являются предоставление в заем ценных бумаг и сделки «РЕПО».

В сделках, в которых Банк ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, он продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранил за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Банка риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда договорные обязательства по нему исполнены, аннулированы или прекращены.

(iii) Модификация условий финансовых активов и финансовых обязательств**Финансовые активы**

Если условия финансового актива изменяются, Банк оценивает, отличаются ли значительно потоки денежных средств по такому модифицированному активу. Если потоки денежных средств отличаются значительно («значительная модификация условий»), то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. В этом случае признание первоначального финансового актива прекращается, и новый финансовый актив признается в учете по справедливой стоимости плюс соответствующие затраты по сделке.

Полученные суммы комиссионного вознаграждения, возникшие в рамках модификации, признаются в учете следующим образом:

- суммы комиссионного вознаграждения, которые учитываются при определении справедливой стоимости нового актива, а также суммы комиссионного вознаграждения, представляющие собой возмещение соответствующих затрат по сделке, включаются в первоначальную оценку этого актива; и
- прочие суммы комиссионного вознаграждения признаются в составе прибыли или убытка как часть прибыли или убытка от прекращения признания.

Банк проводит количественную и качественную оценку того, является ли модификация условий значительной, т.е. различаются ли значительно потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу и потоки денежных средств по модифицированному или заменившему его финансовому активу. Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Если потоки денежных средств значительно отличаются, то считается, что права на предусмотренные договором потоки денежных средств по первоначальному финансовому активу истекли. При проведении данной оценки Банк руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Банк приходит к заключению, что модификация условий является значительной на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового актива;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества актива;
- изменение условий финансового актива, приводящее к несоответствию критерию SPPI (например, добавление условия конвертации).

Если модификация обусловлена финансовыми затруднениями заемщика, то целью такой модификации, как правило, является возмещение в максимально возможной сумме стоимости актива согласно первоначальным условиям договора, а не создание (выдача) нового актива на условиях, значительно отличающихся от первоначальных. Если Банк планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то он должен проанализировать, не следует ли списать часть этого актива до проведения модификации (см. ниже политику в отношении списания). Данный подход оказывает влияние на результат количественной оценки и приводит к тому, что критерии для прекращения признания соответствующего финансового актива в таких случаях обычно не соблюдаются. Банк также проводит качественную оценку того, является ли модификация условий значительной.

Если модификация условий финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не приводит к прекращению признания этого финансового актива, то Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость этого актива с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу и признает возникшую разницу как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка.

Применительно к финансовым активам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации. Понесенные затраты или уплаченные комиссии и полученные комиссионные вознаграждения, возникшие в рамках такой модификации, корректируют валовую балансовую стоимость модифицированного финансового актива и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового актива.

Финансовые обязательства

Банк прекращает признание финансового обязательства, когда его условия изменяются таким образом, что величина потоков денежных средств по модифицированному обязательству значительно меняется. В этом случае новое финансовое обязательство с модифицированными условиями признается по справедливой стоимости. Разница между балансовой стоимостью прежнего финансового обязательства и стоимостью нового финансового обязательства с модифицированными условиями признается в составе прибыли или убытка. Уплаченное возмещение включает переданные нефинансовые активы, если таковые имеются, и принятые на себя обязательства, включая новое модифицированное финансовое обязательство.

Банк проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Банк приходит к заключению о том, что модификация условий является значительной, на основании следующих качественных факторов:

- изменение валюты финансового обязательства;
- изменение типа обеспечения или других средств повышения качества обязательства;
- добавление условия конвертации;
- изменение субординации финансового обязательства.

Для целей проведения количественной оценки условия считаются значительно отличающимися, если приведенная стоимость потоков денежных средств в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10% от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся потоков денежных средств по первоначальному финансовому обязательству.

Если модификация условий финансового обязательства не приводит к прекращению его признания, то амортизированная стоимость обязательства пересчитывается путем дисконтирования модифицированных потоков денежных средств по первоначальной эффективной процентной ставке и возникшая в результате разница признается как прибыль или убыток от модификации в составе прибыли или убытка. Применительно к финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой первоначальная эффективная процентная ставка, используемая при расчете прибыли или убытка от модификации, корректируется с тем, чтобы отразить текущие рыночные условия на момент проведения модификации.

Понесенные затраты или уплаченные комиссии, возникшие в рамках модификации, признаются в качестве корректировки балансовой стоимости обязательства и амортизируются на протяжении оставшегося срока действия модифицированного финансового обязательства путем пересчета эффективной процентной ставки по инструменту.

(iv) Обесценение

См. также Примечание 4.

Банк 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;

- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Банк считает, что долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск, если ее кредитный рейтинг соответствует общепринятому в мире определению рейтинга «инвестиционное качество».

12-месячные ожидаемые кредитные убытки («12-месячные ОКУ») – это часть ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. Финансовые инструменты, по которым признаются 12-месячные ОКУ, относятся к финансовым инструментам «Стадии 1».

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок («ОКУ за весь срок») определяются как ОКУ в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия. Финансовые инструменты, не являющиеся приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, по которым признаются ОКУ за весь срок, относятся к финансовым инструментам «Стадии 2» (в случае, если кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента его первоначального признания, но финансовый инструмент не является кредитно-обесцененным) и «Стадии 3» (в случае, если финансовый инструмент является кредитно-обесцененным).

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:

- *в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающимися Банку в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить);
- *в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату:* как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств;
- *в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов:* как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором потоками денежных средств, которые причитаются Банку по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Банк ожидает получить, если этот кредит будет выдан; и
- *в отношении договоров финансовой гарантии:* как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.

См. также Примечание 4.

Реструктурированные финансовые активы

В случае пересмотра по соглашению сторон условий финансового актива или модификации условий финансового актива, или замены существующего финансового актива новым по причине финансовых затруднений заемщика проводится оценка на предмет необходимости прекращения признания этого финансового актива, и ожидаемые кредитные убытки оцениваются следующим образом:

- Если ожидаемая реструктуризация не приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемые потоки денежных средств по модифицированному финансовому активу включаются в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему активу.

- Если ожидаемая реструктуризация приведет к прекращению признания существующего актива, то ожидаемая справедливая стоимость нового актива рассматривается в качестве окончательного потока денежных средств по существующему активу в момент его прекращения признания. Эта сумма включается в расчет сумм недополучения денежных средств по существующему финансовому активу, которые дисконтируются за период с ожидаемой даты прекращения признания до отчетной даты с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по существующему финансовому активу.

Кредитно-обесцененные финансовые активы

На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах он бы не рассматривал;
- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или
- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

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.

При оценке на предмет кредитного обесценения инвестиции в государственные облигации (иные финансовые активы), должником по которым выступает государство, Банк рассматривает следующие факторы:

- Рыночная оценка кредитоспособности, отраженная в доходности облигаций.
- Оценки кредитоспособности, выполненные рейтинговыми агентствами.
- Способность страны получать доступ на рынки капитала для выпуска нового долга.
- Вероятность реструктуризации долга, приводящая к тому, что держатели понесут убытки в результате добровольного или вынужденного прощения долга.
- Наличие механизмов оказания международной поддержки, позволяющих обеспечить такой стране необходимую поддержку в качестве «кредитора в последней инстанции», а также выраженное в публичных заявлениях намерение государственных органов и ведомств использовать эти механизмы. Это включает оценку эффективности действия указанных механизмов и наличия способности соблюдения требуемым критериям вне зависимости от политического намерения.

Суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении следующим образом:

- *финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*: как уменьшение валовой балансовой стоимости данных активов;

- *обязательства по предоставлению займов и договоры финансовой гарантии:* в общем случае, как резерв; и
- *долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:* оценочный резерв под убытки не признается в неконсолидированном 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.

Списания

Займы и долговые ценные бумаги подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда отсутствуют обоснованные ожидания возмещения финансового актива в полной сумме или в ее части. 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. Данная оценка выполняется для каждого актива в отдельности.

Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «убытки от обесценения финансовых активов» в неконсолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

В отношении списанных финансовых активов Банк может продолжать осуществлять деятельность по взысканию задолженности в соответствии с политикой по возмещению причитающихся сумм.

(е) Займы, выданные клиентам

Статья «Займы, выданные клиентам» неконсолидированного отчета о финансовом положении включает:

- займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- займы, выданные клиентам, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по причине несоответствия критерию SPPI (см. раздел 3(д)(i)); они оцениваются по справедливой стоимости, изменения которой немедленно признаются в составе прибыли или убытках.

(ж) Долговые ценные бумаги

Статья «Долговые ценные бумаги» неконсолидированного отчета о финансовом положении включает:

- долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (см. раздел 3(д)(i)); они первоначально оцениваются по справедливой стоимости плюс дополнительные прямые затраты по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки;
- долговые и долевыми инвестиционные ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (см. раздел 3(д)(i));
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (см. раздел 3(д)(i)).

(з) Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные банкноты и монеты, свободные остатки в НБРК, а также высоколиквидные финансовые активы с первоначальным сроком погашения менее 3 месяцев, которые не подвержены существенному риску изменения справедливой стоимости и используются Банком для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в неконсолидированном отчете о финансовом положении.

(и) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Банк произвести определенные выплаты держателю гарантии для компенсации убытка, понесенного последним в результате того, что указанный в договоре должник не смог осуществить платеж в сроки, установленные условиями долгового инструмента. Обязательство по предоставлению займов – это твердое обязательство предоставить заем на заранее согласованных условиях и в заданные сроки.

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.

По прочим обязательствам по предоставлению займов Банк признает оценочный резерв под убытки.

Финансовые обязательства, признанные в отношении выпущенных договоров финансовой гарантии и обязательств по предоставлению займов, включены в состав резервов.

(к) Нефинансовые активы

Прочие нефинансовые активы, отличные от отложенных налоговых активов, оцениваются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Возмещаемой стоимостью нефинансовых активов является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже и ценности от использования.

При определении ценности от использования предполагаемые будущие потоки денежных средств дисконтируются к их приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и риски, присущие данному активу. Для актива, который не генерирует приток денежных средств, в значительной степени независимых от потоков денежных средств, генерируемых прочими активами, возмещаемая стоимость определяется по группе активов, генерирующих денежные средства, к которым принадлежит актив. Убыток от обесценения признается, когда балансовая стоимость актива или группы активов, генерирующих денежные средства, превышает его возмещаемую стоимость.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен в финансовой отчетности.

(л) Основные средства

Основные средства отражаются в неконсолидированной финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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. Сроки полезного использования различных объектов основных средств могут быть представлены следующим образом:

Земля	не амортизируется;
Здания и сооружения	8-100 лет;
Транспортные средства	5-7 лет;
Офисное и компьютерное оборудование	2-10 лет;
Прочее	3-20 лет.

(м) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Банком, отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и любых накопленных убытков от обесценения.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется с применением прямолинейного (равномерного) метода исходя из срока его полезной службы и отражается в составе прибыли или убытка. Срок полезного использования нематериальных активов составляет от 3 до 5 лет.

(н) Инвестиционное имущество

К инвестиционному имуществу относятся объекты недвижимого имущества, которые используются в целях получения арендного дохода и/или приобретено с целью прироста стоимости имущества с течением времени, и при этом не используется самим Банком.

После первоначального признания учет инвестиционного имущества осуществляется Банком по модели оценки по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, если таковой имеется.

(о) Депозиты, долговые ценные бумаги выпущенные и субординированные обязательства

Депозиты, долговые ценные бумаги выпущенные и субординированные обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости за минусом соответствующих затрат по сделке и впоследствии по их амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда Банк по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(п) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Банку в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Банка. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Банк выполнит все связанные с ними условия и получит указанные субсидии. При наличии условий, которые могут потребовать погашения, субсидии признаются как «доходы будущих периодов» в составе прочих обязательств.

Выгода от получения государственного займа по ставке вознаграждения ниже рыночной, учитывается как государственная субсидия. Выгода от ставки вознаграждения ниже рыночной оценивается как разница между первоначальной балансовой стоимостью займа и суммой поступлений.

Государственные субсидии признаются в составе прибыли или убытка на систематической основе в течение периодов, в которых Банк признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(p) Условные обязательства кредитного характера

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

Резервы по другим обязательствам кредитного характера включаются в состав прочих обязательств.

Обязательства по предоставлению займов не признаются в неконсолидированной финансовой отчетности за исключением обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(с) Налогообложение

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

Текущий подоходный налог представляет собой сумму налога, которая, как ожидается, будет уплачена или возмещена в отношении налогооблагаемой прибыли или налогового убытка за год, и которая рассчитана на основе налоговых ставок, действующих или по существу действующих по состоянию на отчетную дату, а также корректировки по подоходному налогу прошлых лет.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в неконсолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении временных разниц, факт первоначального признания которых не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль.

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 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.

Величина отложенного налога 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.

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

При определении величины текущего и отложенного подоходного налога Банк 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 Банка 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 Банк может поступать новая информация, в связи с чем у Банка 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.

(г) Аренда

Банк применил МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход, и, соответственно, сравнительная информация не пересчитывалась и отражена в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4. Более подробно учетная политика согласно МСФО (IAS) 17 и КРМФО (IFRIC) 4 раскрывается отдельно.

Учетная политика, применимая с 1 января 2019 года

В момент заключения договора Банк оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды.

Договор является договором аренды или содержит компонент аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение. Чтобы оценить, передается ли право контролировать использование идентифицированного актива по этому договору, Банк применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

Эта учетная политика применяется к договорам, которые заключались 1 января 2019 года или позднее.

(и) Банк как арендатор

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе его относительной цены обособленной сделки.

Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Банк в форме права пользования первоначально оценивается по первоначальной стоимости, составляющей первоначальную величину обязательства по аренде с корректировкой на величину арендных платежей, сделанных на дату начала аренды или до такой даты, увеличенную на понесенные первоначальные прямые затраты и оценочную величину затрат, которые возникнут при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении базового актива или участка, на котором он располагается, за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде.

При последующем учете актив в форме права пользования амортизируется линейным методом, начиная с даты начала аренды и до окончания срока аренды, за исключением случаев, когда согласно договору аренды право собственности на базовый актив передается Банку до конца срока аренды или если первоначальная стоимость актива в форме права пользования отражает исполнение Банком опциона на покупку. В таких случаях актив в форме права пользования амортизируется в течение срока полезного использования базового актива, который определяется с использованием подхода, применяющегося для основных средств. В дополнение к этому стоимость актива в форме права пользования периодически снижается на величину убытков от обесценения при его наличии, а также корректируется при проведении определенных переоценок обязательства по аренде.

Обязательство по аренде первоначально оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, не уплаченных на дату начала аренды, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств Банком. Как правило, Банк использует свою ставку привлечения дополнительных заемных средств в качестве ставки дисконтирования.

Обязательство по аренде при последующем учете оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Оно переоценивается в случае, если изменяются будущие арендные платежи.

Банк принял решение не признавать активы в форме права пользования и обязательства по аренде применительно к договорам аренды активов с низкой стоимостью и краткосрочным договорам аренды. Банк признает арендные платежи, осуществляемые в соответствии с такими договорами, в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

(ii) Банк как арендодатель

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Банк распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды на основе существующих для них относительных цен обособленной сделки.

В случаях, когда Банк является арендодателем, на дату начала арендных отношений он определяет, является ли каждый из договоров финансовой арендой или операционной арендой.

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Банк проводит общую оценку того, передает ли договор аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением базовым активом. Если это имеет место, тогда договор аренды является финансовой арендой; в противном случае договор является операционной арендой. В рамках данной оценки Банк рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

Банк применяет требования МСФО (IFRS) 9 в отношении прекращения признания и обесценения по отношению к чистой инвестиции в аренду. Кроме того, Банк регулярно анализирует расчетные величины негарантированной ликвидационной стоимости, использованные в расчете валовой инвестиции в аренду, на предмет необходимости изменения.

Банк признает арендные платежи, полученные по договорам операционной аренды, в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды в составе статьи «Прочие доходы».

Как правило, учетная политика, применявшаяся Банком в качестве арендодателя в сравнительном периоде, не отличалась от требований МСФО (IAS) 16.

Учетная политика, применявшаяся до 1 января 2019 года

По договорам, заключенным до 1 января 2019 года, Банк определял, является ли данное соглашение в целом арендой или содержит элемент аренды, на основании оценки:

- зависело ли исполнение соглашения от использования какого-либо конкретного актива или активов; и
- передается ли в рамках этого соглашения право пользования активом. Соглашение передало право пользования актива, если выполнялось любое из следующих условий;
- покупатель имел возможность или право управлять этим активом, в то же время получая или контролируя продукцию, произведенную данным активом, в объеме, превышающем незначительный;
- покупатель имеет возможность или право контролировать физический доступ к активу, получая при этом или контролируя продукцию, произведенную данным активом, в объеме, превышающем незначительный.

(iii) Банк как арендатор

В сравнительном периоде Банк как арендатор классифицировал договоры аренды, в соответствии с которыми передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, как финансовую аренду. В этом случае арендованные активы первоначально оценивались по наименьшей из величин: по справедливой стоимости или по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Минимальными арендными платежами являлись платежи на протяжении срока аренды, которые требовались от арендатора, за исключением условной арендной платы. После первоначального признания активы учитывались в соответствии с учетной политикой, применимой к подобным активам.

Активы, полученные в аренду по остальным договорам, классифицированным как операционная аренда, не признавались в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка. Платежи по операционной аренде признавались в составе прибыли или убытка линейным методом в течение срока аренды. Стимулирующие выплаты, полученные в рамках договоров аренды, признавались как неотъемлемая часть общего расхода по аренде в течение срока аренды.

(iv) Банк как арендодатель

Когда Банк действовал в качестве арендодателя, на дату начала арендных отношений он определял, является ли каждый из договоров аренды финансовой или операционной арендой.

Чтобы классифицировать аренду, Банк делал общую оценку того, передавались ли в результате аренды практически все риски и выгоды, связанные с владением активом. В таком случае аренда классифицировалась как финансовая; в иных случаях аренда являлась операционной. В рамках данной оценки Банк рассматривал определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

(y) Стандарты выпущенные, но еще не вступившие в силу

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 года, с возможностью досрочного применения. Однако Банк не осуществлял досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной неконсолидированной финансовой отчетности.

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

- *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 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Банка финансовым рискам. Информация о применяемой Банком политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 31.

Кредитный риск – суммы ожидаемых кредитных убытков

Исходные данные, допущения и методы, использованные для оценки обесценения

См. описание учетной политики в Примечании 3(д)(iv).

Значительное повышение кредитного риска

При оценке того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, которая уместна и доступна без чрезмерных затрат или усилий. Оценка включает как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке кредитного качества и прогнозной информации.

Цель оценки заключается в выявлении того, имело ли место значительное повышение кредитного риска в отношении позиции, подверженной кредитному риску посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Банк использует три критерия для определения того, имело ли место значительное повышение кредитного риска:

- количественный критерий, основанный на изменении вероятности наступления дефолта;
- качественные признаки; и
- 30-дневный «ограничитель» просрочки.

Уровни градации (рейтинги) кредитного риска

Банк присваивает каждой позиции, подверженной кредитному риску, соответствующий рейтинг кредитного риска на основании различных данных, которые используются для прогнозирования риска дефолта, а также посредством применения экспертного суждения в отношении кредитного качества.

Рейтинги кредитного риска определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые служат индикатором риска наступления дефолта. Эти факторы меняются в зависимости от характера подверженной кредитному риску позиции и типа заемщика.

Рейтинги кредитного риска определяются и калибруются таким образом, что риск наступления дефолта растет по экспоненте по мере ухудшения кредитного риска – например, разница между 1 и 2 рейтингами кредитного риска меньше, чем разница между 2 и 3 рейтингами кредитного риска.

Каждая позиция, подверженная кредитному риску, относится к определенному рейтингу кредитного риска на дату первоначального признания на основании имеющейся о заемщике информации. Позиции, подверженные кредитному риску, подлежат постоянному мониторингу, что может привести к присвоению позиции рейтинга, отличного от рейтинга кредитного риска при первоначальном признании.

Мониторинг обычно предусматривает анализ следующих данных:

- информация, полученная в результате анализа на периодической основе информации о контрагентах – например, аудированная финансовая отчетность, управленческая отчетность, бюджеты, прогнозы и планы;
- информация о платежах, включая информацию о статусе просроченной задолженности;
- данные кредитных рейтинговых агентств, публикации в прессе, информация об изменениях внешних кредитных рейтингов;

- запросы и удовлетворение запросов на пересмотр условий кредитных соглашений;
- котировки облигаций эмитентов, если эта информация доступна;
- текущие и прогнозируемые изменения финансовых, экономических условий и условий осуществления деятельности;
- фактические и ожидаемые значительные изменения в политической, нормативной и технологической среде осуществления деятельности контрагента или его хозяйственной деятельности.

Создание временной структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временной структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Банк собирает сведения о качестве обслуживания задолженности и уровне дефолта в отношении позиций, подверженных кредитному риску, анализируемых в зависимости от типа продукта и контрагента, а также в зависимости от рейтинга кредитного риска. Банк также использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Банк использует статистические модели для анализа собранных данных и получения оценок вероятности дефолта за оставшийся период для позиций, подверженных кредитному риску, и ожиданий их изменений с течением времени.

Определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска

На каждую отчетную дату Банк оценивает, имело ли место значительное повышение кредитного риска с момента первоначального признания. Оценка на предмет значительного повышения кредитного риска зависит от характеристик финансового инструмента.

Критерии по определению действительности значительного увеличения кредитного риска варьируются в зависимости от портфеля и включают количественные изменения вероятности дефолта, а также качественные факторы, включая информацию о просрочке платежа.

В общем случае, кредитный риск по конкретной позиции, подверженной кредитному риску, значительно повысился с момента ее первоначального признания, если установлено, что произошло снижение внутреннего рейтинга на две и более позиций на отчетную дату.

Повышение кредитного риска может рассматриваться как значительное, если на это указывают качественные признаки, увязанные с процессом управления кредитным риском Банка, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа. Это относится к тем позициям, подверженным кредитному риску, которые соответствуют определенным критериям повышенного риска. Оценка указанных качественных факторов проводится на основе профессионального суждения и с учетом соответствующего прошлого опыта.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена. Даты осуществления платежа определяются без учета льготного периода, который может быть предоставлен контрагенту.

Если имеется свидетельство того, что значительного повышения кредитного риска относительного момента первоначального признания уже нет, то оценочный резерв под убытки по соответствующему инструменту будет снова оцениваться в размере 12-месячных ОКУ. Когда предусмотренные договором условия кредита были изменены, свидетельством того, что критерии для признания ОКУ за весь срок более не удовлетворяются, включает статистику своевременных платежей, направленных на погашение в размере не менее 25% от валовой балансовой стоимости финансового актива по состоянию на дату изменения условий, в соответствии с модифицированными условиями договора.

Банк осуществляет мониторинг эффективности критериев, используемых для идентификации значительного увеличения кредитного риска посредством регулярных обзоров в целях подтверждения того, что:

- критерии способны идентифицировать значительное увеличение кредитного риска, до неисполнения кредитных обязательств;
- критерии не совпадают с моментом времени, когда наступает 30-тидневная просрочка по активу; и
- отсутствует неоправданная волатильность в норме допустимых потерь со стороны переводов между 12-ти месячной вероятностью дефолта (1 стадия) и продолжительной вероятностью дефолта, учитывающей весь срок кредитования контрагента (2 стадия).

Определение понятия «дефолт»

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней. Овердрафты считаются просроченной задолженностью с того момента, как клиент нарушил предусмотренный лимит либо ему был снижен лимит до суммы, меньшей, чем сумма текущей непогашенной задолженности; или
- появляется вероятность того, что актив будет реструктуризован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

При оценке невыполнения обязательств со стороны контрагента, Банк рассматривает следующие показатели:

- качественные – т.е. нарушения ковенантов;
- количественные – т.е. статус просрочки или неоплата по другому обязательству того же эмитента перед Банком; и
- на основе внутренних разработанных данных и данных, полученных от внешних источников.

Исходные данные при оценке наступления события дефолта по финансовому инструменту и их значимость могут меняться с течением времени с тем, чтобы отразить изменения в обстоятельствах.

Включение прогнозной информации

Банк 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.

Банк формулирует «базовый сценарий» будущего направления релевантных экономических переменных, а также представленный диапазон прочих вероятных прогнозных сценариев. Данный процесс задействует разработку двух или более дополнительных экономических сценариев и рассмотрение соответствующих вероятностей каждого сценария. Внешняя информация включает экономические данные и прогнозы, опубликованные правительственными органами и финансовыми органами в странах, где Банк осуществляет свою деятельность, национальными организациями, такими как ОЭСР, и Международным валютным фондом.

Базовый сценарий представляет собой наиболее вероятный результат и соответствует информации, используемой Банком для прочих целей, таких как стратегическое планирование и формирование бюджета. Другие сценарии представляют собой более оптимистичные и более пессимистичные результаты.

Банк определил и документально оформил 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 ключевого фактора определен прогноз ВВП. Экономические сценарии включают следующие значения ключевого показателя для Республики Казахстан за 2020-2024 годы.

	2020 г.	2021 г.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Рост ВВП (Оптимистичный сценарий)	4.00%	4.20%	4.30%	5.30%	6.20%
Рост ВВП (Базовый сценарий)	3.30%	3.50%	3.30%	4.50%	4.60%
Рост ВВП (Пессимистичный сценарий)	3.13%	3.33%	3.05%	4.30%	4.20%

Учитывая отсутствие достаточной исторической базы по уровню дефолта Банк определил источником информации по экономическим сценариям данные от рейтинговых агентств. Сценарии регулярно обновляются и используются при оценке уровня кредитных рисков.

Модифицированные финансовые активы

Предусмотренные договором условия по кредиту могут быть модифицированы по ряду причин, включая изменение рыночных условий, удержание клиентов и другие факторы, не обусловленные текущим или возможным ухудшением кредитоспособности заемщика. Признание в учете существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено и отражено признание в учете нового кредита с модифицированными условиями по справедливой стоимости в соответствии с учетной политикой, описанной в Примечании 3(д)(iii).

Если условия финансового актива изменяются, и модификация условий не приводит к прекращению признания финансового актива, определение того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу проводится посредством сравнения:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату на основании модифицированных условий договора; и
- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени при первоначальном признании финансового актива на основании первоначальных условий договора.

Когда модификация условий кредита приводит к прекращению его признания, вновь признанный кредит относится к Стадии 1 (при условии, что он не является кредитно-обесцененным на дату признания).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения («практика пересмотра условий кредитных соглашений») с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства перед Банком на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковантов).

Оценка вероятности дефолта по финансовым активам, модифицированным в рамках политики по пересмотру условий кредитных соглашений, отражает факт того, привела ли модификация условий к улучшению или восстановлению возможностей Банка по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Банка в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Банк оценивает качество обслуживания долга заемщиком относительно модифицированных условий договора и рассматривает различные поведенческие факторы.

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Контрагенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной/по которой наступило событие дефолта или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является временная структура следующих переменных:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

ОКУ для подверженных кредитному риску позиций, относящихся к Стадии 1, рассчитываются путем умножения 12-месячного показателя PD на показатель LGD и величину EAD.

Методология оценки показателей PD описана выше в разделе «Создание временной структуры вероятности дефолта».

Банк оценивает показатели LGD на основании информации о коэффициентах возврата денежных средств по искам в отношении контрагентов, допустивших дефолт по своим обязательствам. В моделях оценки LGD учтены структура, тип обеспечения, степень старшинства требования, отрасль, в которой контрагент осуществляет свою деятельность, и затраты на возмещение любого обеспечения, являющегося неотъемлемой частью финансового актива.

Показатели LGD корректируются с учетом различных экономических сценариев и, применительно к кредитам, обеспеченным недвижимостью, – с учетом возможных изменений цен на недвижимость. Они рассчитываются на основе дисконтированных потоков денежных средств с использованием эффективной процентной ставки в качестве фактора дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта.

Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений в этой величине согласно условиям договора и в результате амортизации. Для финансового актива величиной EAD является валовая балансовая стоимость на момент дефолта. Для обязательств по предоставлению займов величина EAD представляет собой ожидаемые суммы, которые могут быть востребованы по договору, оценка которых проводится на основе исторических наблюдений и прогнозов.

Как описано выше, при условии использования максимально 12-месячного показателя PD для финансовых активов, отнесенных к Стадии 1, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки с учетом риска дефолта на протяжении максимального периода по договору (включая любые опционы на пролонгацию), в течение которого она подвержена кредитному риску, даже если для целей управления кредитным риском Банк рассматривает более длительный период.

Максимальный период по договору распространяется вплоть до даты, когда Банк имеет право требовать погашения предоставленного кредита или имеет право аннулировать принятые на себя обязательства по предоставлению займа.

В отношении портфелей, по которым у Банка отсутствует информация прошлых периодов в достаточном объеме, в качестве дополнительной используется сравнительная информация из внешних источников. Примеры портфелей, в отношении которых сравнительная информация из внешних источников использована в качестве исходной для оценки ожидаемых кредитных убытков, представлены ниже.

	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	Сравнительная информация из внешних источников	
		Показатель PD	Показатель LGD
Займы, выданные банкам	110,945,839	Статистика дефолтов S&P	70%
Долговые ценные бумаги	223,663,498	Статистика дефолтов S&P	Статистика возмещения Moody's

Анализ кредитного качества

В следующей таблице представлена информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Если не указано иное, по финансовым активам суммы в таблице отражают величины валовой балансовой стоимости. По обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовой гарантии суммы в таблице отражают суммы принятых обязательств и выданных гарантий, соответственно.

Пояснение терминов «12-месячные ожидаемые кредитные убытки», «ожидаемые кредитные убытки за весь срок» и «кредитно-обесцененные финансовые активы» приведено в Примечании 3(д)(iv).

тыс. тенге	31 декабря 2019 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	7,902,112	-	-	7,902,112
- с кредитным рейтингом от A- до A+	20,098,178	-	-	20,098,178
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	94,479,378	-	-	94,479,378
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	14,306,607	-	-	14,306,607
Итого денежные средства и их эквиваленты	136,786,275	-	-	136,786,275

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	26,592,380	-	-	26,592,380
- с кредитным рейтингом от A- до A+	53,719,881	-	-	53,719,881
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	164,494,194	-	-	164,494,194
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	35,190,445	-	-	35,190,445
Итого денежные средства и их эквиваленты	279,996,900	-	-	279,996,900

тыс. тенге	31 декабря 2019 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	38,435,865	-	-	-	38,435,865
- с кредитным рейтингом от В- до В+	64,420,201	3,618,243	4,868,912	1,609,498	74,516,854
- без рейтинга	-	-	3,875,728	-	3,875,728
	102,856,066	3,618,243	8,744,640	1,609,498	116,828,447
Оценочный резерв под убытки	(592,629)	(700,219)	(4,589,760)	-	(5,882,608)
Итого займы, выданные банкам	102,263,437	2,918,024	4,154,880	1,609,498	110,945,839

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	27,771,511	-	-	-	27,771,511
- с кредитным рейтингом от В- до В+	23,350,913	-	9,613,391	-	32,964,304
- не имеющие рейтинга	-	-	3,988,787	-	3,988,787
	51,122,424	-	13,602,178	-	64,724,602
Оценочный резерв под убытки	(709,955)	-	(6,663,736)	-	(7,373,691)
Итого займы, выданные банкам	50,412,469	-	6,938,442	-	57,350,911
	31 декабря 2019 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными		
тыс. тенге					
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	322,226,325	63,833,960	-	-	386,060,285
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	737,360,070	7,799,743	-	-	745,159,813
- с кредитным рейтингом от В- до В+	371,163,353	129,149,492	-	-	500,312,845
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	2,175,525	124,589,960	38,956,295	9,729,767	175,451,547
- с кредитным рейтингом D	-	-	54,997,730	4,768,089	59,765,819
- не имеющие рейтинга	293,359	-	-	-	293,359
	1,433,218,632	325,373,155	93,954,025	14,497,856	1,867,043,668
Оценочный резерв под убытки	(5,742,392)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,896,478)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,427,476,240	299,703,430	49,798,169	10,169,351	1,787,147,190

31 декабря 2018 г.					
тыс. тенге	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании	Итого
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	276,201,166	73,914,041	-	-	350,115,207
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	584,570,462	28,275,605	-	-	612,846,067
- с кредитным рейтингом от В- до В+	295,727,670	366,564,027	-	-	662,291,697
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	14,604,240	139,304,332	46,160,445	7,978,492	208,047,509
- с кредитным рейтингом D	-	-	-	4,637,151	4,637,151
- не имеющие рейтинга	343,550	-	-	-	343,550
	1,171,447,088	608,058,005	46,160,445	12,615,643	1,838,281,181
Оценочный резерв под убытки	(6,254,529)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(59,531,779)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,165,192,559	579,668,322	27,801,255	6,087,266	1,778,749,402
31 декабря 2019 г.					
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	87,835,700	-	-	-	87,835,700
- с кредитным рейтингом от А- до А+	17,751,952	-	-	-	17,751,952
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	35,875,829	-	-	-	35,875,829
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	67,628,701	-	-	-	67,628,701
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	2,898,797	-	-	2,898,797
	209,092,182	2,898,797	-	-	211,990,979
Оценочный резерв под убытки	(50,775)	(211,159)	-	-	(261,934)
Валовая балансовая стоимость	211,048,738	3,257,974	-	-	214,306,712
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	209,092,182	2,898,797	-	-	211,990,979

тыс. тенге

31 декабря 2018 г.

	31 декабря 2018 г.			Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	6,110,342	-	-	-	6,110,342
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	161,949,215	-	-	-	161,949,215
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	50,093,172	-	-	-	50,093,172
- с кредитным рейтингом от В- до В+	3,803,190	-	-	-	3,803,190
	221,955,919	-	-	-	221,955,919
Оценочный резерв под убытки	(137,184)	-	-	-	(137,184)
Валовая балансовая стоимость	230,079,632	-	-	-	230,079,632
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	221,955,919	-	-	-	221,955,919

тыс. тенге

31 декабря 2019 г.

	31 декабря 2019 г.			Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	6,516,175	-	-	-	6,516,175
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-	-	1,891,309	1,891,309
- не имеющие рейтинга	3,747,747	-	-	-	3,747,747
	10,263,922	-	-	1,891,309	12,155,231
Оценочный резерв под убытки	(4,212)	-	-	(1,408,406)	(1,412,618)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,259,710	-	-	482,903	10,742,613

тыс. тенге

31 декабря 2018 г.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	6,074,969	-	-	-	6,074,969
- с кредитным рейтингом от В- до В+	-	-	-	1,867,440	1,867,440
	6,074,969	-	-	1,867,440	7,942,409
Оценочный резерв под убытки	(3,927)	-	-	(1,408,406)	(1,412,333)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	6,071,042	-	-	459,034	6,530,076

тыс. тенге

31 декабря 2019 г.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Обязательства по предоставлению займов					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	46,061,800	-	-	-	46,061,800
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	111,656,667	-	-	-	111,656,667
- с кредитным рейтингом от В- до В+	129,239,272	-	-	-	129,239,272
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	-	331,491	-	-	331,491
Итого обязательства по предоставлению займов	286,957,739	331,491	-	-	287,289,230
Оценочный резерв под убытки	2,029,985	-	-	-	2,029,985

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Обязательства по предоставлению займов					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,719,758	-	-	-	3,719,758
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	169,462,258	-	-	-	169,462,258
- с кредитным рейтингом от В- до В+	12,770,413	100,000	-	-	12,870,413
- с кредитным рейтингом от ССС- до ССС+	1,105,529	2,974,423	6,731,563	7,032,776	17,844,291
Итого обязательства по предоставлению займов	187,057,958	3,074,423	6,731,563	7,032,776	203,896,720
Оценочный резерв под убытки	1,050,313	113,863	2,773,139	-	3,937,315

тыс. тенге	31 декабря 2019 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Договоры финансовой гарантии					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	11,622,874	-	-	-	11,622,874
- с кредитным рейтингом от В- до В+	8,570,443	-	-	-	8,570,443
Итого договоры финансовой гарантии	20,193,317	-	-	-	20,193,317
Оценочный резерв под убытки	126,232	-	-	-	126,232

тыс. тенге	31 декабря 2018 г.				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Всего
Договоры финансовой гарантии					
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	11,351,411	2,205,570	-	-	13,556,981
- с кредитным рейтингом от В- до В+	14,503,550	-	-	-	14,503,550
Итого договоры финансовой гарантии	25,854,961	2,205,570	-	-	28,060,531
Оценочный резерв под убытки	107,832	-	-	-	107,832

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, в разрезе стадий кредитного качества.

тыс. тенге	31 декабря 2019 г.				
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Активы, кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,433,218,632	325,373,155	61,206,416	9,729,767	1,829,527,970
- Просроченные на срок менее 90 дней	-	-	10,582,431	-	10,582,431
- Просроченные на срок более 180 дней, но менее 1 года	-	-	22,165,178	-	22,165,178
- Просроченные на срок более 1 года	-	-	-	4,768,089	4,768,089
	1,433,218,632	325,373,155	93,954,025	14,497,856	1,867,043,668
Оценочный резерв под убытки	(5,742,392)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,896,478)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,427,476,240	299,703,430	49,798,169	10,169,351	1,787,147,190

тыс. тенге

31 декабря 2018 г.

	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Активы, кредитно- обесценен- ные при первоначаль- ном признании	Всего
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,171,447,088	608,058,005	45,726,382	7,978,492	1,833,209,967
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	434,063	-	434,063
- Просроченные на срок более 1 года	-	-	-	4,637,151	4,637,151
	1,171,447,088	608,058,005	46,160,445	12,615,643	1,838,281,181
Оценочный резерв под убытки	(6,254,529)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(59,531,779)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	1,165,192,559	579,668,322	27,801,255	6,087,266	1,778,749,402

5 Чистый процентный доход

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки		
Займы, выданные клиентам	126,239,877	121,915,373
Денежные средства и их эквиваленты	14,705,679	17,550,406
Займы, выданные банкам	7,243,237	5,417,393
Долговые ценные бумаги	6,459,961	9,076,509
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	-	1,257,179
Прочие финансовые активы	1,965,123	39,091
	156,613,877	155,255,951
Прочие процентные доходы		
Займы, выданные клиентам	5,707,697	3,118,161
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224,705	600,502
	5,932,402	3,718,663

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Долговые ценные бумаги выпущенные	(74,616,647)	(67,202,494)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(26,009,699)	(35,630,927)
Займы от Материнской компании	(12,697,610)	(9,120,437)
Субординированный долг	(6,579,121)	(6,472,499)
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,364,615)	(1,331,595)
Текущие счета и депозиты клиентов	(896,700)	(738,902)
	(122,164,392)	(120,496,854)

6 Чистый комиссионный доход/(расход)

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Комиссионные доходы		
Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	3,222,926	301,273
Аккредитивы и гарантии	491,737	345,116
Прочее	12,379	25,015
	3,727,042	671,404
Комиссионные расходы		
Комиссия за досрочное погашение кредита	(2,803,844)	(1,335,441)
Услуги профессиональных участников рынка ценных бумаг	(87,241)	(105,129)
Комиссионные расходы по гарантиям	(37,250)	(32,966)
Ведение текущих счетов	(35,937)	(27,554)
Кастодиальные услуги	(23,128)	(20,241)
Комиссионные вознаграждения за подтверждение аккредитива	(7,374)	(225,499)
Прочее	(15,318)	(16,076)
	(3,010,092)	(1,762,906)

Чистые комиссионные доходы включают доходы в сумме 3,455,301 тысячи тенге (2018 год: 640,416 тысяч тенге), относящиеся к финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Данные суммы исключают суммы, принятые в расчет при определении эффективной процентной ставки по таким финансовым активам.

Чистые комиссионные расходы за 2019 год включают комиссионные расходы за частичное досрочное погашение займа, привлеченного от иностранного банка, в размере 2,803,844 тысяч тенге (Примечание 22). Дополнительно, Банк признал доход в размере 2,801,622 тысяч тенге, относящиеся к возмещению данных расходов, в составе комиссионных вознаграждений по займам, предоставленным клиентам.

Активы и обязательства по договорам

В следующие таблицы представлена информация о дебиторской задолженности и обязательствах по договорам с клиентами.

тыс. тенге	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Дебиторская задолженность, которая включена в состав «прочих активов»	331,549	276,628
Обязательства по договору, которые включены в состав «прочих обязательств»	23,080	100,650

Обязанности к исполнению и политика в отношении признания выручки

Комиссионные доходы по договорам с клиентами оцениваются на основе возмещения, указанного в договоре. Банк признает выручку, когда он передает контроль над услугой клиенту.

Банк предоставляет услуги, связанные с предоставлением финансовых гарантий и аккредитивов. Вознаграждение за выдачу гарантий взимается ежеквартально. Выручка признается Банком на протяжении времени по мере оказания соответствующих услуг.

7 Чистая прибыль/(убыток) от операций с иностранной валютой

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Курсовые разницы, нетто	433,542	(1,777,309)
Дилинговые операции, нетто	(108,280)	999,404
	325,262	(777,905)

8 Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Нереализованный убыток от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Займы, выданные клиентам	(2,884,312)	(1,461,058)
Долговые ценные бумаги	(36,303)	117,476
Производные финансовые инструменты	1,226,576	2,336,936
Реализованный убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	(881,034)	(3,392,987)
Долговые ценные бумаги	288,376	35,724
	(2,286,697)	(2,363,909)

При определении справедливой стоимости производных финансовых инструментов руководство определило следующие интервалы ставок: от 10.08% до 15.67% в тенге, 2.32% в долларах США (2018 год: от 7.10% до 9.31% в тенге, 4.33% в долларах США).

9 Прочие расходы, нетто

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Прочий доход от использования государственных субсидий	26,742,526	31,139,435
Доход от восстановления резерва в связи с истечением контрактного срока кредитной линии при прекращении признания оценочного обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	10,966,934	-
Доход от частичного досрочного погашения выданных займов	6,048,990	2,359,110
Доход по дивидендам	1,140,261	1,076,693
Доход от сдачи имущества в аренду	204,196	98,262
Штрафы и пени полученные	135,681	115,401
Расход от реструктуризации	80,198	(434,534)
Расход от выкупа долговых ценных бумаг	-	(1,269,793)
Расход от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов	(2,712,811)	(3,083,818)
Расход по оценке обязательств по предоставлению займов по ставке ниже рыночных	(8,686,364)	(10,968,511)
Расходы, возникающие при первоначальном признании выданных займов	(35,546,442)	(18,841,365)
Прочес	741,728	(553,509)
	(885,103)	(362,629)

Прочий доход от использования государственных субсидий был признан в качестве дохода по результатам выполнения условий соответствующих государственных программ в размере 37,709,460 тысяч тенге (Примечание 24).

В течение 2019 года были восстановлены признанные годом ранее расходы по оценочному обязательству по предоставлению займа по ставке ниже рыночной в размере 10,966,934 тысяч тенге. Соответствующий размер государственной субсидии, признанный в 2018 году в составе прочих доходов был восстановлен в обязательствах по государственным субсидиям и будет использован против будущих проектов в рамках государственных программ.

В 2019 году в связи с частичным досрочным погашением выданных займов, Банк признал доход в размере 6,048,990 тысяч тенге в результате пересмотра графиков погашения (в 2018 году: 2,359,110 тысяч тенге).

В 2019 году в связи досрочным и частичным досрочным погашением займов, привлеченных от иностранных банков, Банк начислил расход в размере 2,712,811 тысяч тенге (в 2018 году: 3,083,818 тысяч тенге), возникший в результате пересмотра графика погашения.

В течение 2019 года Банк признал расход на сумму 35,546,442 тысяч тенге (в 2018 году: 18,841,365 тысяч тенге) при первоначальном признании стоимости выданных займов, выданных по ставкам ниже рыночных. В данную сумму включен расход в размере 31,402,922 тысяч тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных банкам (в 2018 году: 6,778,730 тысяч тенге) и расход в размере 4,143,520 тысяч тенге, возникший при первоначальном признании займов, выданных клиентам (в 2018 году: 12,062,635 тысяч тенге).

В течение 2019 года расход при первоначальном признании займов, выданных банкам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 1.0% до 8.0% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 8.5% до 14.5% годовых (в течение 2018 года: с номинальной ставкой 1.0%, рыночные ставки по которым составляли от 11.2% до 13.5%).

В течение 2019 года расход при первоначальном признании займов, выданных клиентам, возник при выдаче займов с номинальной ставкой от 6.0% до 11.0% годовых, рыночные ставки по которым составляли от 6.3% до 15.7% годовых (в течение 2018 года: с номинальной ставкой от 6.0% до 14.0%, рыночные ставки по которым составляли от 11.8% до 17.3%).

В течение 2019 года Банк признал расход на сумму 8,686,364 тысяч тенге (в 2018 году: 10,968,511 тысяч тенге) при первоначальном признании справедливой стоимости обязательств по предоставлению займов по ставкам ниже рыночных.

10 Убытки от обесценения

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Убытки от обесценения долговых финансовых активов		
Займы, выданные клиентам (Примечание 15)	(19,466,150)	(14,749,182)
Займы, выданные банкам (Примечание 14)	(352,149)	(1,253,753)
Долговые ценные бумаги	(125,036)	(1,383,740)
Прочие финансовые активы (Примечание 18)	124,434	(240,243)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	438,083
	(19,818,901)	(17,188,835)
Убыток от обесценения обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	1,926,708	(1,069,428)
Договора финансовой гарантии	(13,105)	(105,480)
	1,913,603	(1,174,908)

11 Общие административные расходы

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Расходы на содержание персонала	(2,796,359)	(2,399,017)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(382,628)	(944,378)
Консультационные расходы	(372,604)	(426,070)
Расходы на содержание Совета директоров	(339,858)	(269,208)
Обслуживание и ремонт основных средств и нематериальных активов	(328,923)	(193,848)
Расходы на аутсорсинг	(294,045)	(243,703)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества	(333,862)	(186,432)
Налоги и отчисления от оплаты труда сотрудников	(255,523)	(217,925)
Информационные услуги	(196,890)	(161,477)
Рейтинговые услуги	(95,199)	(79,967)
Расходы на рекламу и маркетинг	(89,295)	(97,769)
Командировочные расходы	(89,138)	(42,014)
Подготовка кадров и повышение квалификации сотрудников	(75,011)	(69,245)
Расходы по медицинскому обслуживанию	(54,290)	(48,114)
Аудиторские расходы	(42,200)	(24,741)
Расходы по услугам связи	(24,848)	(35,508)
Прочее	(194,673)	(264,716)
	(5,965,346)	(5,704,132)

12 Расход по подоходному налогу

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Расход по текущему подоходному налогу		
Отчетный период	(6,011,376)	(15,832,348)
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	583,802	(946,208)
	(5,427,574)	(16,778,556)
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	2,386,304	7,382,583
	2,386,304	7,382,583
Всего расхода по подоходному налогу	(3,041,270)	(9,395,973)

Применимая ставка текущего и отложенного налога для Банка составляет 20% (2018 год: 20%).

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г.		За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	12,769,406	100	9,778,697	100
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(2,553,881)	(20)	(1,955,739)	(20)
Прочие невычитаемые расходы	(375,947)	(3)	(475,935)	(5)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	1,284,636	10	2,279,219	23
Дисконт по займам и средствам от банков и прочих финансовых институтов	-	-	(458,132)	(5)
Невычитаемый убыток от обесценения	(1,403,018)	(11)	(4,183,139)	(43)
Невычитаемые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(362,928)	(4)
Невычитаемый расход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(576,862)	(5)	(255,655)	(3)
Списание ранее признанного налогового актива	-	-	(3,037,456)	(31)
Подоходный налог, переплаченный/(недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	583,802	5	(946,208)	(10)
	(3,041,270)	(24)	(9,395,973)	(96)

13 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в неконсолидированном отчете о движении денежных средств, представлены следующими статьями:

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Вклады до востребования		
Национальный Банк Республики Казахстан	2,989,994	2,440,397
Итого депозитов до востребования	2,989,994	2,440,397
Денежные средства на текущих банковских счетах		
Национальный Банк Республики Казахстан	91,470,715	47,271,900
<i>Прочие банки</i>		
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	7,902,112	26,592,380
- с кредитным рейтингом от A- до A+	20,098,178	53,719,881
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	18,669	-
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	14,306,607	35,190,445
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	133,796,281	162,774,606
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	114,781,897
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом оценочного резерва под убытки	136,786,275	279,996,900

На 31 декабря 2018 года, Банк имел заключенные договоры обратного РЕПО. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан, и ноты Национального Банка Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг по состоянию на 31 декабря 2018 года составляла 114,781,897 тысяч тенге и 118,162,259 тысяч тенге, соответственно.

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства «Standard & Poor's» или аналогичными стандартами других рейтинговых агентств. Денежные средства и их эквиваленты не являются просроченными.

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел остатки в одном банке (31 декабря 2018 года: два банка), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года составлял 94,460,709 тысяч тенге и 94,686,166 тысяч тенге, соответственно.

Данная таблица основана на рейтингах, присвоенных агентством «Standard & Poor's», или рейтингах, присвоенных другими рейтинговыми агентствами, но конвертированных по шкале агентства «Standard & Poor's».

14 Займы, выданные банкам

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Займы, выданные банкам		
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	38,435,865	27,771,511
с кредитным рейтингом от B- до B+	74,516,854	32,964,304
не имеющие рейтинга	3,875,728	3,988,787
Итого займов, выданных банкам, до вычета оценочного резерва под убытки	116,828,447	64,724,602
Оценочный резерв под убытки	(5,882,608)	(7,373,691)
Итого займов, выданных банкам, за вычетом оценочного резерва под убытки	110,945,839	57,350,911

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк имел непогашенные остатки по займу, выданному одному банку, которые превышали 10% собственного капитала (31 декабря 2018 года: не имел). Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составлял 44,631,904 тысячи тенге.

Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных банкам

Изменения оценочного резерва под убытки по займам, выданным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлены следующим образом:

тыс. тенге	2019 год				Итого
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесценен- ными	Активы, кредитно- обесценен- ные при первоначальном признании	
Сальдо на начало отчетного периода	(709,955)	-	(6,663,736)	-	(7,373,691)
Перевод в Стадию 2	153,049	(153,049)	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(318,724)	-	-	-	(318,724)
Чистое восстановление/(создание) резерва под убытки	283,001	(547,170)	230,744	-	(33,425)
Списание	-	-	1,854,214	-	1,854,214
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(10,982)	-	(10,982)
Сальдо на конец отчетного периода	(592,629)	(700,219)	(4,589,760)	-	(5,882,608)

тыс. тенге	2018 год		
	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно- обесцененными	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	-	(7,576,283)	(7,576,283)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(998,167)	(204,774)	(1,202,941)
Переход на ОКУ за весь срок кредитно-обесцененного инструмента	127,278	(127,278)	-
Чистое восстановление/(создание) резерва под убытки	160,934	(1,414,687)	(1,253,753)
Списание	-	2,659,286	2,659,286
Сальдо на конец отчетного периода	(709,955)	(6,663,736)	(7,373,691)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных банкам, способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Переход из категории 12-месячных ожидаемых кредитных убытков в категорию ожидаемых кредитных убытков за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными в течение 2019 года в сумме 3,581,633 тысяч тенге привел к увеличению ожидаемых кредитных убытков на 547,170 тысяч тенге.

В течение 2019 года, выдача новых займов привела к увеличению валовой балансовой стоимости займов, выданных банкам, на сумму 64,613,772 тысячи тенге и к увеличению резервов под ожидаемые кредитные убытки на сумму 318,724 тысячи тенге.

В течение 2019 года, Банк выдал заем Евразийскому Банку Развития (далее – ЕАБР) на сумму 51,000,000 тысяч тенге, номинальная ставка по которому составляет 8% годовых, с целью последующего финансирования АО «АстанаГаз КМГ» для реализации проекта по газификации города г. Нур-Султан, а также реализации иных программ по развитию газовой отрасли. Справедливая стоимость данного финансового актива при первоначальном признании составила 42,288,117 тысяч тенге и была рассчитана с использованием ставки дисконтирования 11.8% годовых. При первоначальном признании данного финансового актива Банк признал резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 44,966 тысяч тенге. В отношении данного займа Банк применяет кредитный рейтинг АО «АстанаГаз КМГ» (В+) для цели управления финансовыми рисками. В случае дефолта АО «АстанаГаз КМГ», права требования АО «АстанаГаз КМГ» перед ЕАБР переходят к Банку в счет погашения обязательств ЕАБР перед Банком.

По состоянию на 27 ноября 2018 года, АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее, АО «Цеснабанк») имел долг перед Банком на сумму 13,556,783 тысячи тенге. По состоянию на эту дату, в связи с ухудшением финансового состояния заемщика часть требования в размере 5,143,159 тысяч тенге была реструктурирована в соответствии с условиями Рамочного соглашения. В рамках данной реструктуризации, требования Банка были заменены на облигации АО «First Heartland Jýsan Bank», учтенные как кредитно-обесцененные при первоначальном признании в составе долговых ценных бумаг (Примечание 16). Справедливая стоимость данных ценных бумаг при первоначальном признании составила 1,848,668 тысяч тенге и была рассчитана с использованием ставки дисконтирования 18.8% годовых. В течение 2018 года списание требований в размере 2,659,286 тысяч тенге привело к снижению резерва под ожидаемые кредитные убытки.

По состоянию на 22 января 2019 года, АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее, АО «Цеснабанк») имел долг перед Банком на сумму 8,407,990 тысяч тенге. По состоянию на эту дату, требования были реструктурированы в соответствии с условиями Рамочного соглашения. В рамках данной реструктуризации целевое использование займа было исключено, номинальная ставка по займам была снижена с 2.0% до 0.1%. Балансовая стоимость требований до реструктуризации составляла 2,338,433 тысяч тенге. Справедливая стоимость нового финансового актива, учтенного как кредитно-обесцененный при первоначальном признании, составила 788,007 тысяч тенге и была рассчитана с использованием ставки дисконтирования 16.8% годовых. В результате, в течение 2019 года, Банк признал убыток в размере 1,550,426 тысяч тенге в составе чистого убытка, возникшего в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. В течение 2019 года списание требований в размере 1,854,214 тысяч тенге, привело к снижению ожидаемых кредитных убытков на 1,854,214 тысяч тенге.

15 Займы, выданные клиентам

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Займы корпоративным клиентам	1,769,794,086	1,749,889,753
Ипотечные займы	159,318	209,509
Начисленное вознаграждение	97,090,264	88,181,919
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под убытки	1,867,043,668	1,838,281,181
Оценочный резерв под убытки	(79,896,478)	(59,531,779)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под убытки	1,787,147,190	1,778,749,402
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,893,053	38,256,025
Итого займы, выданные клиентам	1,856,040,243	1,817,005,427

При определении справедливой стоимости займов, выданных клиентам, учитываемых по справедливой стоимости через прибыли/убытки руководство сделало допущение, что следующие рыночные ставки являются надлежащими для Банка: от 12.60% до 15.92% в тенге и 5.26% в долларах США.

Анализ изменения оценочного резерва под убытки займов, выданных клиентам

Изменения оценочного резерва под убытки по займам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлены следующим образом:

тыс. тенге	2019 год				
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Активы, кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(6,254,529)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(59,531,779)
Перевод в Стадию 1	(73,362)	73,362	-	-	-
Перевод в Стадию 2	400,086	(400,086)	-	-	-
Перевод в Стадию 3	-	10,351,113	(10,351,113)	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2,739,691)	-	-	-	(2,739,691)
Чистое восстановление/(создание) резерва под убытки	2,899,263	(7,354,605)	(14,446,013)	2,174,896	(16,726,459)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(1,173,516)	-	(1,173,516)
Эффект от изменения валютных курсов	25,841	50,174	173,976	24,976	274,967
Сальдо на конец отчетного периода	(5,742,392)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,896,478)
	2018 год				
тыс. тенге	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Активы, кредитно-обесцененные при первоначальном признании	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	(13,614,603)	(7,345,903)	(23,153,910)	(27,632,555)	(71,746,971)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	4,926,262	(21,644,642)	824,460	27,632,555	11,738,635
Переход на бессрочный ОКУ не кредитно-обесцененного инструмента	730,035	(730,035)	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(2,945,888)	(18,352,778)	-	-	(21,298,666)
Чистое восстановление/(создание) оценочного резерва под убытки	5,523,442	15,979,051	(8,493,723)	(6,459,286)	6,549,484
Перевод из состава вкладов в банках и других финансовых институтах	-	-	-	-	-
Списания	-	-	15,421,604	-	15,421,604
Финансовые активы, признание которых прекращено	-	5,195,299	-	-	5,195,299
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(1,061,420)	-	(1,061,420)
Эффект от изменения валютных курсов	(873,777)	(1,490,675)	(1,896,201)	(69,091)	(4,329,744)
Сальдо на конец отчетного периода	(6,254,529)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(59,531,779)

Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Далее поясняется, каким образом значительные изменения валовой балансовой стоимости займов, выданных клиентам, способствовали изменению оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Большой объем займов, выданных клиентам в течение 2019 года, обусловил рост валовой балансовой стоимости на 492,031,060 тысяч тенге (в течение 2018 года: 441,805,501 тысяч тенге). Соответствующее увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 2,739,691 тысяч тенге (в течение 2018 года: 21,298,666 тысяч тенге).

Перевод займов, выданных клиентам, из Стадии 1 в Стадию 2 с валовой балансовой стоимостью в размере 10,604,499 тысяч тенге привел к увеличению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 479,835 тысяч тенге.

В 2019 году займы, выданные клиентам, с валовой балансовой стоимостью 43,682,444 тысячи тенге были переведены из Стадии 2 в Стадию 3. В течение года Банк увеличил резерв под ожидаемые кредитные убытки по данным займам на общую сумму 18,942,587 тысяч тенге.

Кроме того, в течение 2019 года, произошло частичное досрочное погашение по одному заемщику в размере 301 миллиона долларов США (эквивалент в тенге на дату погашения 113,016,406 тысяч тенге), что привело к снижению резерва под ожидаемые кредитные убытки в размере 2,901,628 тысяч тенге. Также у Банка были погашения по займам, выданным клиентам, в соответствии с контрактными сроками погашения, которые незначительно повлияли на снижение резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам, отнесенным в Стадию 1 кредитного риска.

Анализ обеспечения

В таблицах далее представлена информация об обеспечении и других средствах повышения качества кредита по кредитам, выданным корпоративным клиентам (за вычетом оценочного резерва под убытки), по типам обеспечения:

31 декабря 2019 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	295,947	295,947	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	443,996,879	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	236,582,027	-	-
Транспортные средства	659,478	563,793	95,685
Недвижимость	171,512,135	169,657,861	1,854,274
Оборудование	4,102,469	3,413,677	688,792
Акции, доли	1,370,470	1,370,470	-
Прочее обеспечение	104,178,751	6,719,444	97,459,307
Будущие активы	226,942,305	46,437,845	180,504,460
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	237,835,779	-	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	1,427,476,240	228,459,037	280,602,518

31 декабря 2019 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до BBB+)	110,489,013	-	-
Транспортные средства	346,041	81,036	265,005
Недвижимость	135,780,688	69,969,835	65,810,853
Оборудование	53,087,688	16,323,275	36,764,413
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	299,703,430	86,374,146	102,840,271
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)			
Денежные средства и вклады	2,308,753	2,308,753	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	7,127,929	-	-
Недвижимость	25,628,242	6,329,045	19,299,197
Оборудование	13,256,861	13,256,861	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	1,476,384	-	-
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	49,798,169	21,894,659	19,299,197
РОСІ-активы			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до BBB+)	1,468,027	-	-
Транспортные средства	572,411	571,559	852
Недвижимость	7,381,748	6,295,599	1,086,149
Прочее обеспечение	747,165	747,165	-
Итого РОСІ-активы	10,169,351	7,614,323	1,087,001

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для оцененного, до отчетного периода
Стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)			
Денежные средства и вклады	448,835	448,835	-
Гарантии Правительства	2,915,647	2,915,647	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	375,576,901	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	147,193,388	-	-
Транспортные средства	94,877	94,877	-
Недвижимость	151,545,226	11,039,713	140,505,513
Оборудование	8,006,638	824,771	7,181,867
Акции, доли	1,753,928	1,753,928	-
Прочее обеспечение	102,126,364	4,667,057	97,459,307
Будущие активы	154,198,717	24,520,730	129,677,987
Ценные бумаги	43,191,764	43,191,764	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	178,140,274	-	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	1,165,192,559	89,457,322	374,824,674
Стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)			
Денежные средства и вклады	6,514,628	6,514,628	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	80,613,170	-	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	4,000,001	-	-
Транспортные средства	415,950	56,372	359,578
Недвижимость	302,746,602	196,499,210	106,247,392
Оборудование	158,900,681	101,889,078	57,011,603
Прочее обеспечение	5,095,610	1,905,040	3,190,570
Будущие активы	21,381,680	-	21,381,680
Итого стадия 2 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными)	579,668,322	306,864,328	188,190,823

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Балансовая стоимость займов, выданных клиентам	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного в течение отчетного периода	Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного до отчетного периода
Стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)			
Денежные средства и вклады	2,318,469	2,318,469	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (не имеющих рейтинга)	8,478,170	-	-
Недвижимость	7,202,622	4,920,826	2,281,796
Оборудование	9,801,994	9,801,994	-
Итого стадия 3 (Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными)	27,801,255	17,041,289	2,281,796
РОСІ-активы			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от В- до ВВВ+)	1,159,502	-	-
Транспортные средства	81,706	852	80,854
Недвижимость	4,846,058	881,543	3,964,515
Итого РОСІ-активы	6,087,266	882,395	4,045,369

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

По кредитам, имеющим несколько видов обеспечения, информация раскрывается по типу обеспечения, наиболее значимому для оценки обесценения. Поручительства, полученные от физических лиц, например, акционеров заемщиков, не учитываются при оценке обесценения. Таким образом, данные займы и не имеющая обеспечения часть кредитов, имеющих частичное обеспечение, относятся в категорию «Без обеспечения и других средств повышения качества кредита».

Возможность взыскания займов, не являющихся кредитно-обесцененными, выданных корпоративным клиентам, зависит в большей степени от кредитоспособности заемщика, чем от стоимости обеспечения, и Банк не всегда производит оценку стоимости обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

Анализ займов по отраслям экономики

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

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Промышленное производство	613,019,059	506,877,348
Производство кокса и продуктов нефтепереработки	531,518,483	662,586,702
Энергия и распределение электроэнергии	271,162,155	254,157,707
Займы, выданные дочернему предприятию (лизинговая деятельность)	238,644,517	179,164,676
Химическая промышленность	60,096,905	64,740,607
Транспортировка и складское хозяйство	59,040,108	58,417,992
Информация и связь	61,029,363	51,251,914
Операции с недвижимостью	40,198,872	31,351,860
Пищевая промышленность	19,944,361	21,281,011
Машиностроение	19,947,210	19,583,296
Сельское хозяйство	16,274,239	14,762,422
Строительные материалы	4,768,089	12,018,120
Ипотека	159,318	209,509
Прочее	134,042	134,042
	1,935,936,721	1,876,537,206
Оценочный резерв под убытки	(79,896,478)	(59,531,779)
Итого займов, выданных клиентам	1,856,040,243	1,817,005,427

Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка было девять заемщиков (31 декабря 2018 года: одиннадцать, включая облигации, отражаемые как часть займов, выданных клиентам), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% собственного капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 1,298,698,461 тысячу тенге (31 декабря 2018 года: 1,314,934,446 тысяч тенге).

16 Долговые ценные бумаги

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	211,990,979	221,955,919
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,742,613	6,530,076
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	929,906	8,104,442
	223,663,498	236,590,437

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги государственных органов других стран	138,633,191	16,734,899
Корпоративные облигации эмитентов-нерезидентов	25,146,143	-
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	23,791,295	22,588,367
Облигации казахстанских банков	10,307,197	12,355,169
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	9,259,575	8,663,379
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	4,853,578	131,452,995
Облигации казахстанских кредитных институтов, отличных от банков	-	21,450,059
Облигации финансовых институтов стран СНГ	-	7,762,612
Ноты НБРК	-	948,439
Итого долговые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	211,990,979	221,955,919

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Облигации ФНБ «Самрук-Казына»	6,516,175	6,074,969
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	3,747,747	-
Облигации казахстанских банков (РОСИ-актив)	1,891,309	1,867,440
	12,155,231	7,942,409
Оценочный резерв под убытки	(1,412,618)	(1,412,333)
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	10,742,613	6,530,076

27 ноября 2018 года в результате реструктуризации обязательств АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее – АО «Цеснабанк») ссудная задолженность данного банка в размере 5,143,159 тысяч тенге была реструктурирована (Примечание 14). В рамках данной реструктуризации, требования Банка были заменены на облигации АО «First Heartland Jýsan Bank». Данные облигации имеют срок погашения 15 лет с выплатой купонного вознаграждения 0.1% годовых и учитываются Банком как активы, кредитно-обесцененные при первоначальном признании, оцениваемые по амортизированной стоимости в составе долговых ценных бумаг. Справедливая стоимость данных ценных бумаг при первоначальном признании составила 1,848,668 тысяч тенге и была рассчитана с использованием ставки дисконтирования 18.8% годовых.

В январе 2019 года данные долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, выпущенные АО «First Heartland Jýsan Bank» были реструктурированы в рамках Рамочного соглашения. В рамках данной реструктуризации номинальная ставка по облигациям была снижена до 0.1%, а срок погашения был продлен до 2034 года.

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Корпоративные облигации (без рейтинга)	929,906	1,907,808
Облигации казахстанских банков (BB-)	-	6,196,634
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	929,906	8,104,442

17 Инвестиции в дочерние предприятия

По состоянию на 31 декабря 2019 года инвестиции в дочерние предприятия составили 119,215,562 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 64,772,280 тысяч тенге).

Наименование	Страна ведения деятельности	Вид деятельности		
АО «БРК-Лизинг»	Республика Казахстан	Финансовый лизинг		
DBK Capital Structure Fund B.V.	Нидерланды	Инвестиции		
			31 декабря 2019 г.	
			Доля собственности, %	Сумма тыс. тенге
			31 декабря 2018 г.	
			Доля собственности, %	Сумма тыс. тенге
АО «БРК-Лизинг»			100	99,900,958
DBK Capital Structure Fund B.V.			100	19,314,604
			119,215,562	64,772,280

В течение 2019 года Банк инвестировал в DBK Capital Structure Fund B.V. в качестве взноса эмиссионного дохода сумму, равную 10,154,675 тысячам тенге (2018 год: 9,152,911 тысяч тенге). Увеличение инвестиций в АО «БРК-Лизинг» на сумму, равную 44,288,607 тысячам тенге (2018 год: 3,316,731 тысяча тенге), обусловлено пополнением уставного капитала на сумму 37,000,000 тысяч тенге, а также признание дисконта по займам, выданным по ставкам ниже рыночных.

18 Прочие активы

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Прочие активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Дебиторская задолженность АО «ИФК»	22,346,686	21,610,057
Предоплата комиссии за неосвоенную часть займа	851,684	855,183
Начисленные комиссионные доходы	331,549	276,628
Торговая и прочая дебиторская задолженность	18,256	22,867
Дебиторы по судебным искам	12,419	12,433
Прочее	3,588	4,696
Итого прочих финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета оценочного резерва под убытки	23,564,182	22,781,864
Оценочный резерв под убытки	(144,231)	(268,740)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под убытки	23,419,951	22,513,124
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,886	45,867
Итого финансовых активов	23,481,837	22,558,991

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Предоплаты	520,529	584,633
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	80,242	-
Торговая и прочая дебиторская задолженность	40,809	47,422
Сырье и материалы	21,763	29,910
Налоги к возмещению, отличные от подоходного налога	15,102	26,338
Расходы будущих периодов	927	5,468
Прочее	8,250	482
Резерв под обесценение	-	-
Итого нефинансовых активов	687,622	694,253
Итого прочих активов	24,169,459	23,253,244

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 3,951 тысячу тенге (31 декабря 2018 года: 2,089 тысяч тенге).

Дебиторская задолженность АО «ИФК» по состоянию на 31 декабря 2019 года обеспечена срочным депозитом в размере 10,225,000 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 8,813,200 тысяч тенге), ставка вознаграждения по которому составляет 9% годовых. Кроме того, данная дебиторская задолженность также обеспечена долговыми ценными бумагами, выпущенными Банком, балансовая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 8,015,729 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 7,991,018 тысяч тенге).

Анализ изменения резерва под обесценение

Изменение оценочного резерва под убытки по прочим финансовым активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлены следующим образом:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	(268,740)	(63,401)
Переход на МСФО (IFRS) 9	-	41,536
Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение	124,434	(240,243)
Эффект от изменения валютных курсов	75	(6,632)
Величина оценочного резерва под убытки по состоянию на конец года	(144,231)	(268,740)

19 Производные финансовые инструменты

(а) Подход Банка к сделкам с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк имел следующие производные финансовые инструменты.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществлен- ные Банком	Платежи, полученные Банком	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Валютно-процентный своп	долл. США 50,000,000	07.08.2020	Фиксированные 8.7% в год и 9,382,500 тыс. тенге при наступлении срока погашения	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения 3,219,509 тысяч тенге при наступлении срока	10,012,213	8,759,049
Опционы	3,219,509 тыс. тенге	15.06.2020	-	16,000,000,000 тенге при наступлении срока	148,478	175,065
Опционы	16,000,000 тыс. тенге	14.01.2020	Фиксированные 8.7% в год	срока погашения	-	165,667
					10,160,691	9,099,781

Банк может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Своп предполагает обмен Банком с другой стороной своих соответствующих обязательств, связанных с выплатой или получением потоков денежных средств, например, обмен выплат с плавающим курсом на выплаты с фиксированным курсом.

Условия соглашений своп и подобных сделок могут быть заключены по отдельности и быть структурированы таким образом, чтобы учитывать воздействие ряда различных видов инвестиций или рыночных факторов. В зависимости от своих структур, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать воздействие на Банк долгосрочных или краткосрочных ставок вознаграждения, стоимости иностранных валют, корпоративных ставок вознаграждения на заемные средства или иных факторов, таких как стоимость ценных бумаг или уровень инфляции. Величина позиций свопов Банка увеличивались бы или уменьшались бы в зависимости от изменений стоимости лежащих в основе ставок или стоимости валют. В зависимости от того, как они используются, соглашения своп могут увеличивать или уменьшать общую волатильность инвестиций Банка.

Способность Банка реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Банком. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

(б) Существенные операции с иностранной валютой

В течение периода, закончившегося 31 декабря 2019 года, руководство пересмотрело допущения, использованные для оценки валютных свопов в результате изменений в базовых рыночных условиях. При определении справедливой стоимости свопов руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Банка: от 10.08% до 15.67% в тенге, 2.32% в долларах США (2018 год: от 7.10% до 9.31% в тенге, 4.33% в долларах США).

Производные финансовые инструменты не являются просроченными

В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Банк будет иметь договорные средства защиты в соответствии с соглашениями, относящимися к соответствующей сделке, которые могут быть ограничены действующим законодательством в случае неплатежеспособности контрагента.

20 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Текущие счета и депозиты до востребования	15,074,942	40,342,776
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по кредитам, выданным клиентам	2,604,700	9,281,932
Срочные депозиты клиентов	10,225,000	8,813,200
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	1,816,140	-
	29,720,782	58,437,908

По состоянию на 31 декабря 2019 года, текущие счета и депозиты клиентов являются залоговым обеспечением по займам, выданным клиентам, в сумме 2,604,700 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 9,281,932 тысячи тенге) и по прочим финансовым активам в сумме 10,225,000 тысяч тенге (по состоянию на 31 декабря 2018 года: 8,813,200 тысяч тенге).

21 Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Займы, полученные от ФНБ «Самрук-Казына»	26,986,268	26,052,243
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	-	8,936,029
	26,986,268	34,988,272

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына» состояли из долгосрочных займов, предоставленных из государственного бюджета для поддержки определенных секторов экономики, включающих текстильную промышленность, переработку газа и химическую промышленность. Денежные средства были использованы для предоставления займов по процентной ставке ниже рыночной.

22 Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Займы с фиксированной ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран-членов ОЭСР	11,088,390	15,693,929
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	159,019,190	182,207,058
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	170,107,580	197,900,987
Займы с плавающей ставкой вознаграждения		
Займы, предоставленные банками стран, не являющимися членами ОЭСР	364,305,254	520,981,157
Итого займов с плавающей ставкой вознаграждения	364,305,254	520,981,157
Неамортизированная часть затрат по займам	(10,066,448)	(14,876,512)
	524,346,386	704,005,632

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк произвел частичное досрочное погашение двух займов, привлеченных от иностранных банков, на общую сумму 443,119 тысяч долларов США. Одновременно, Банк привлек два займа от иностранных банков на общую сумму 200,000 тысяч долларов США.

В течение года Банк признал расходы от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов на сумму 2,712,811 тысяч тенге и комиссионные расходы в сумме 2,803,844 тысяч тенге, возмещенные заемщиками согласно условиям кредитных соглашений (Примечание 9).

По состоянию на 31 декабря 2019 года, в состав займов и средств от банков и прочих финансовых институтов включены начисленные процентные расходы в размере 4,105,421 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 9,250,328 тысяч тенге).

23 Займы от Материнской компании

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Займы от Материнской компании	175,228,967	121,561,866
	175,228,967	121,561,866

По состоянию на 31 декабря 2019 года займы, полученные от Материнской компании, были представлены восемнадцатью долгосрочными займами, предоставленными АО «НУХ «Байтерек» (по состоянию на 31 декабря 2018 года: одиннадцатью долгосрочными займами). Условия последующего кредитования в рамках данных договоров определены условиями государственной программы.

	Сумма займа	Номиналь- ная ставка вознаграж- дения	Эффектив- ная ставка	Дата привлечени я	Дата погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2019 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 г.
1	75,000,000	0.15	9.75	28.10.2016	27.10.2036	33,075,350	30,243,524
2	10,000,000	0.15	10.30	28.10.2016	27.10.2026	6,745,296	6,744,801
3	12,861,805	0.08	9.75	28.10.2016	27.10.2036	5,642,183	5,150,444
4	17,500,000	0.15	9.42	14.04.2017	29.03.2027	12,813,083	11,735,554
5	18,600,000	0.08	8.78	25.04.2017	13.04.2037	8,453,556	7,785,574
6	80,000,000	0.15	8.78	25.04.2017	20.04.2037	36,505,602	33,672,942
7	10,000,000	0.15	8.91	25.12.2017	10.12.2037	4,179,934	3,852,132
8	10,000,000	0.15	8.48	30.05.2018	06.04.2027	7,202,254	6,653,557
9	13,000,000	0.15	8.48	03.08.2018	25.07.2033	6,789,991	6,277,747
10	12,000,000	0.15	8.50	29.08.2018	08.08.2038	5,062,404	4,682,243
11	12,537,182	0.08	8.46	19.12.2018	07.11.2038	5,157,296	4,763,348
12	10,000,000	0.15	8.72	29.04.2019	12.04.2037	4,177,842	-
13	14,000,000	0.15	8.80	28.06.2019	14.04.2027	9,601,356	-
14	23,546,000	0.15	10.80	01.07.2019	03.06.2029	13,339,413	-
15	11,258,978	0.08	10.89	29.07.2019	21.07.2039	3,447,347	-
16	11,000,000	0.15	10.37	24.09.2019	18.08.2038	3,682,337	-
17	18,741,022	0.08	10.57	09.12.2019	29.11.2039	5,712,331	-
18	6,000,000	0.15	10.59	20.12.2019	27.11.2027	3,641,392	-
						175,228,967	121,561,866

Заем в размере 10,000,000 тысяч тенге был получен в апреле 2019 года, по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 12 апреля 2037 года. Заем предоставлен для последующего кредитования физических лиц - покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства и для предоставления лизингового финансирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих в лизинг автотранспортные средства и автотехнику специального назначения, за исключением сельскохозяйственной техники казахстанского производства. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 8.72%. Дисконт в размере 6,044,540 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

Заем в размере 14,000,000 тысяч тенге был получен в июне 2019 года, по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 14 апреля 2027 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.20% годовых со сроком 8 лет для предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 8.80%. Дисконт в размере 4,793,160 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

Заем в размере 23,546,000 тысяч тенге был получен в июле 2019 года, по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 3 июня 2029 года. Заем предоставлен для финансирования проекта «Магистральный газопровод «Сарыарка». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 10.80%. Дисконт в размере 10,875,148 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

Заем в размере 11,258,978 тысяч тенге был получен в июле 2019 года, по ставке вознаграждения 0.08% в год и подлежит погашению 21 июля 2039 года. Заем предоставлен для кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.1% годовых для финансирования обновления парка пассажирских вагонов акционерного общества «Пассажирские перевозки». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 10.89%. Дисконт в размере 7,956,783 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

Заем в размере 11,000,000 тысяч тенге был получен в сентябре 2019 года, по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 18 августа 2038 года. Заем предоставлен для финансирования инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы. При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 10.37%. Дисконт в размере 7,411,051 тысячи тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

Заем в размере 18,741,022 тысяч тенге был получен в декабре 2019 года, по ставке вознаграждения 0.08% в год и подлежит погашению 29 ноября 2039 года. Заем предоставлен для кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.1% годовых для финансирования обновления парка пассажирских вагонов акционерного общества «Пассажирские перевозки». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 10.57%. Дисконт в размере 13,063,182 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

Заем в размере 6,000,000 тысяч тенге был получен в декабре 2019 года, по ставке вознаграждения 0.15% в год и подлежит погашению 27 ноября 2027 года. Заем предоставлен для последующего кредитования АО «БРК-Лизинг» со ставкой вознаграждения 0.20% годовых со сроком на 8 лет для предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках Государственной программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса-2020». При первоначальном признании заем был признан по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по займу с использованием рыночной ставки вознаграждения 10.59%. Дисконт в размере 2,369,638 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии.

24 Государственные субсидии

Банк отразил в качестве государственных субсидий сумму выгод, предоставленных посредством низкой ставки вознаграждения по займам, полученным от Материнской компании, АО «Байтерек девелопмент» и ФНБ «Самрук-Казына».

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Остаток на начало года	119,504,455	143,198,124
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию (Примечание 23)	52,513,502	25,813,935
Государственная субсидия, полученная от Национального банка РК путем выпуска облигаций (Примечание 25)	17,096,041	-
Восстановление суммы распределения государственной субсидии (Примечание 9)	10,966,934	-
Использование государственной субсидии после выдачи займов по низким ставкам вознаграждения коммерческим банкам (Примечание 9)	(26,628,762)	(5,163,514)
Использование государственной субсидии после выдачи займов прочим заемщикам (Примечание 9)	(6,137,822)	(20,347,963)
Использование государственной субсидии после выдачи займов дочернему предприятию	(29,391,672)	(18,368,169)
Начисленная амортизация за год (Примечание 9)	(4,942,876)	(5,627,958)
Остаток на конец года	132,979,800	119,504,455

Банк несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. При первоначальном признании Банк отнес в состав прибыли или убытка сумму, соответствующую сумме пересмотренной задолженности на льготных условиях, предоставленных заемщикам.

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, государственные субсидии, переведенные в состав прибыли или убытка, составили 37,709,460 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 31,139,435 тысяч тенге) и были включены в состав прочих расходов (Примечание 9). Также в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, была восстановлена государственная субсидия на сумму 10,966,934 тысячи тенге в связи с истечением периода доступности кредитной линии.

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 2018 года государственные субсидии с разбивкой по программам могут быть представлены следующим образом:

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Финансирование инвестиционных проектов в рамках реализации Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы	90,543,621	80,610,602
Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пред-экспортного кредитования, местных производителей автомашин и легковых автомобилей	25,653,104	27,343,279
Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пред-экспортного кредитования	8,907,917	9,461,491
Финансирование отечественных автопроизводителей путем обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства	6,178,058	-
Финансирование проектов частного предпринимательства в обрабатывающей промышленности	1,256,900	1,446,830
Финансирование определенных отраслей, включая текстильную промышленность, переработку газа и выпуск химической продукции	440,200	642,253
Остаток на конец года	132,979,800	119,504,455

25 Долговые ценные бумаги выпущенные

	31 декабря	31 декабря
	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	559,124,678	561,477,564
Облигации, выраженные в тенге	312,492,000	194,008,000
Еврооблигации, выраженные в тенге	200,000,000	200,000,000
	1,071,616,678	955,485,564
Неамортизированный дисконт, нетто	(30,330,953)	(17,421,769)
	1,041,285,725	938,063,795
Начисленное вознаграждение	10,258,543	8,002,290
	1,051,544,268	946,066,085

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, долговые ценные бумаги выпущенные представлены следующими инструментами:

Тип инструмента	Купонная ставка	Эффективная ставка	Дата выпуска	Срок погашения	Балансовая стоимость 31 декабря 2019 г.	Балансовая стоимость 31 декабря 2018 г.
Еврооблигации XS0220743776	6.50%	6.84%	03.06.2005	03.06.2020	38,390,693	38,433,072
Еврооблигации XS0248160102	6.00%	6.27%	23.03.2006	23.03.2026	37,359,032	37,451,281
Еврооблигации XS0860582435, US25159XAV91	4.125%	4.98%	10.12.2012	10.12.2022	473,453,909	471,994,361
Облигации KZ2C00003002	8.13%	8.13%	29.12.2014	29.12.2024	20,000,651	20,001,142
Облигации KZ2C00003580	14.00%	14.01%	25.05.2016	25.05.2026	65,875,707	65,880,907
Облигации KZ2C00003713	15.00%	15.01%	28.07.2016	28.07.2031	15,944,506	15,945,967
Облигации KZ2C00003648	14.00%	14.01%	01.08.2016	01.08.2026	18,502,142	18,503,260
Облигации KZ2C00003903	10.50%	10.53%	31.05.2017	31.05.2022	20,162,478	20,159,793
Облигации KZ2C00003911	10.50%	10.52%	06.06.2017	06.06.2024	30,189,495	30,188,877
Облигации KZ2C00004000	11.25%	11.27%	22.08.2017	22.08.2032	9,179,384	9,179,859
Облигации KZ2C00004018	11.25%	11.26%	23.08.2017	23.08.2030	9,180,939	9,181,457
Облигации KZ2C00004026	11.00%	11.01%	24.08.2017	24.08.2028	9,169,300	9,169,696
Еврооблигации XS1734574137	9.50%	9.78%	14.12.2017	14.12.2020	100,148,371	99,903,922
Еврооблигации XS1814831563	8.95%	9.54%	04.05.2018	04.05.2023	100,329,440	100,072,491
Облигации KZ2C00005908	10.00%	10.26%	18.06.2019	18.06.2026	27,563,313	-
Облигации KZ2C00005916	10.27%	10.53%	16.07.2019	16.07.2024	42,912,301	-
Облигации KZ2C00006286	0.15%	10.64%	07.10.2019	07.10.2039	2,962,155	-
Облигации KZ2C00004190	11.00%	11.31%	03.12.2019	03.12.2029	30,220,452	-
Итого					1,051,544,268	946,066,085

Банк выпустил долговые ценные бумаги с номиналом 20,000,000 тысяч тенге в октябре 2019 года по ставке вознаграждения 0.15% в год со сроком погашения 7 октября 2039 года. Долговые ценные бумаги были выпущены для последующего кредитования займов по низкой ставке в рамках Государственной программы кредитования покупателей легкового автотранспорта отечественного производства. При первоначальном признании выпущенные долговые ценные бумаги были признаны по справедливой стоимости, рассчитанной путем дисконтирования договорных денежных потоков по ценным бумагам с использованием рыночной ставки вознаграждения 10.64%. Дисконт в размере 17,096,041 тысячи тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 24).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	946,066,085	798,957,535
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	101,387,959	100,000,000
Выкуп/погашение долговых ценных бумаг выпущенных	-	(31,246,530)
Итого изменений в связи с денежными потоками от финансовой деятельности	101,387,959	68,753,470
Изменения в связи с денежными потоками от операционной деятельности		
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговому ценным бумагам, выпущенным по ставке ниже рыночной	17,096,041	-
Итого изменений в связи с денежными потоками от операционной деятельности	17,096,041	-
Прочие изменения		
Процентный расход	74,616,647	67,202,494
Расход от выкупа долговых ценных бумаг	-	1,269,793
Дисконт при первоначальном признании	(17,096,041)	-
Проценты уплаченные	(68,248,163)	(62,769,723)
Эффект от изменения курса валют	(2,278,260)	72,652,516
Остаток по состоянию на 31 декабря 2019 года	1,051,544,268	946,066,085

26 Субординированный долг

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Субординированный долг с фиксированной ставкой вознаграждения		
Номинал в тенге	364,859,334	364,859,334
Неамортизированный дисконт, нетто	(260,418,959)	(266,611,594)
	104,440,375	98,247,740
Начисленное вознаграждение	94,274	94,274
	104,534,649	98,342,014

В случае банкротства погашение субординированного долга будет осуществляться после полного погашения всех прочих обязательств Банка.

27 Прочие обязательства

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Финансовые обязательства		
Средства, размещенные клиентами в качестве покрытия по аккредитивам	1,323,744	12,153,573
Резерв предстоящих выплат	562,940	527,793
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	512,803	701,139
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	56,407	109,676
Начисленные комиссионные расходы	10,064	16,187
Итого финансовых обязательств	2,465,958	13,508,368
Нефинансовые обязательства		
Предоплаты	2,412,112	1,729,594
Дисконт по кредитным линиям	85,657	133,722
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	73,773	84,793
Обязательства по договорам с клиентами	23,080	100,650
Прочие обязательства	47,617	21,064
Итого нефинансовых обязательств	2,642,239	2,069,823
	5,108,197	15,578,191

28 Резервы

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной	5,448,924	10,968,511
Резерв под убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам финансовых гарантий	2,156,217	4,045,147
	7,605,141	15,013,658

Обязательства по предоставлению займов по ставке ниже рыночной оцениваются по наибольшей из двух величин: суммы оценочного резерва, определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9, и первоначально признанной суммы.

29 Отложенные налоговые обязательства

Временные разницы, возникающие между стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению отложенных налоговых обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 года.

Признанные отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2019 г.	Признано в составе прибыли или убытка	Остаток на 31 декабря 2019 г.
Основные средства и нематериальные активы	(89,454)	(102,325)	(191,779)
Займы, выданные банкам	13,413,494	5,126,628	18,540,122
Займы, выданные клиентам	19,972,602	6,144,733	26,117,335
Прочие активы	3,405,592	(385,579)	3,020,013
Займы от Материнской компании	(61,568,821)	(6,897,690)	(68,466,511)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(1,143,554)	162,754	(980,800)
Государственные субсидии	23,900,891	2,723,502	26,624,393
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,042,130)	253,503	(788,627)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(11,013)	(3,385,029)	(3,396,042)
Производные финансовые инструменты	(1,653,403)	(250,633)	(1,904,036)
Прочие обязательства	37,412	100,323	137,735
Резервы	2,193,668	(1,103,883)	1,089,785
Чистые отложенные обязательства	(2,584,716)	2,386,304	(198,412)

Изменение величины временных разниц в течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года, может быть представлено следующим образом.

тыс. тенге	Остаток на 1 января 2018 г.	Признано в составе прибыли или убытка	Отражено в составе собственного капитала	Остаток на 31 декабря 2018 г.
Основные средства и нематериальные активы	11,954	(101,408)	-	(89,454)
Займы, выданные банкам	13,835,372	(421,878)	-	13,413,494
Займы, выданные клиентам	17,144,939	2,827,663	-	19,972,602
Прочие активы	14,970	(7,549)	3,398,171	3,405,592
Займы от Материнской компании	(59,241,209)	(2,327,612)	-	(61,568,821)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(1,829,766)	686,212	-	(1,143,554)
Государственные субсидии	28,639,625	(4,738,734)	-	23,900,891
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	(1,286,716)	244,586	-	(1,042,130)
Долговые ценные бумаги выпущенные	(13,621)	2,608	-	(11,013)
Производные финансовые инструменты	(10,734,943)	9,081,540	-	(1,653,403)
Прочие обязательства	93,925	(56,513)	-	37,412
Резервы	-	2,193,668	-	2,193,668
Чистые отложенные обязательства	(13,365,470)	7,382,583	3,398,171	(2,584,716)

30 Акционерный капитал

(а) Выпущенный акционерный капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 года, выпущенный и разрешенный к выпуску акционерный капитал состоял из 2,107,820 простых акций (31 декабря 2018 года: 2,106,895 простых акций).

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Банк выпустил 925 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая (31 декабря 2018 года: 250 простых акций номинальной стоимостью 40,000,000 тенге каждая). Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 декабря были следующими:

2019 года	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию Тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	375	40,000,000	15,000,000
Простые акции	300	40,000,000	12,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2019 года	2,107,820	-	445,667,511

2018 года	Количество простых акций	Номинальная стоимость на акцию Тенге	Оплаченный капитал тыс. тенге
Простые акции	1,819,519	50,000	90,975,950
Простые акции	250,000	668,000	167,000,000
Простые акции	30,000	1,000,000	30,000,000
Простые акции	5,000	5,000,000	25,000,000
Простые акции	1,000	40,000,000	40,000,000
Простые акции	625	40,000,000	25,000,000
Простые акции	500	40,000,000	20,000,000
Простые акции	250	40,000,000	10,000,000
Простые акции	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2018 года	2,106,895	-	408,667,511

(б) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Банка. В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, были объявлены и выплачены дивиденды в размере 973,143 тысяч тенге (2018 год: 1,428,367 тысяч тенге). Дивиденды на одну простую акцию составили 461.88 тенге (2018 год: 678.03 тенге).

31 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Банка и является существенным элементом операционной деятельности Банка. Рыночный риск, включающий в себя ценовой риск, риск изменения ставок вознаграждения и валютный риск, а также кредитный риск и риск ликвидности являются основными рисками, с которыми сталкивается Банк в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Банк, на установление соответствующих 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 Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП).

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документам Банка периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию.

(б) Рыночный риск

Рыночный риск заключается в том, что колебания рыночной конъюнктуры, в том числе изменение валютных курсов, ставок вознаграждения, кредитных спредов или цен на акции, могут повлиять на прибыль Банка или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и ценовой риск. Банк подвергается рыночному риску в результате открытой рыночной позиции по процентным, валютным, долговым и долевым финансовым инструментам, которые зависят от общих и специфических колебаний рыночной конъюнктуры и изменения 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.

Банк 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 и проведения регулярного мониторинга их соблюдения.

Управление процентным риском, являющимся компонентом рыночного риска, посредством мониторинга величины несоответствия ставок вознаграждения дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистого процентного дохода к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

(i) ***Риск изменения ставок вознаграждения***

Риск изменения ставок вознаграждения – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных ставок вознаграждения. Банк подвержен влиянию колебаний, преобладающих рыночных процентных ставок 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:

31 декабря 2019 года тыс. тенге	Беспро- центные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	96,832,202	39,954,073	-	-	-	-	-	136,786,275
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	2,240,003	108,705,836	-	110,945,839
Займы, выданные клиентам	-	233,332,871	258,332,760	55,613,014	276,439,580	1,030,147,458	2,174,560	1,856,040,243
Долговые ценные бумаги	-	-	-	25,019,031	21,912,363	176,732,104	-	223,663,498
Прочие финансовые активы	1,210,341	-	-	-	7,122,142	15,145,403	3,951	23,481,837
	98,042,543	273,286,944	258,332,760	80,632,045	307,714,088	1,330,730,801	2,178,511	2,350,917,692
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	19,495,782	-	-	-	-	10,225,000	-	29,720,782
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	24,606,101	2,380,167	-	26,986,268
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	238,564,503	121,413,879	-	25,911,625	138,456,379	-	524,346,386
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	175,228,967	-	175,228,967
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	38,390,693	100,148,371	687,048,274	225,956,930	-	1,051,544,268
Субординированный долг	-	-	-	-	-	104,534,649	-	104,534,649
Прочие финансовые обязательства	2,465,958	-	-	-	-	-	-	2,465,958
	21,961,740	238,564,503	159,804,572	100,148,371	737,566,000	656,782,092	-	1,914,827,278
	76,080,803	34,722,441	98,528,188	(19,516,326)	(429,851,912)	673,948,709	2,178,511	436,090,414

Краткая информация в отношении сроков пересмотра процентных ставок по основным финансовым инструментам может быть представлена следующим образом:

31 декабря 2018 года тыс. тенге	Беспро- центные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просро- ченные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	58,726,530	221,270,370	-	-	-	-	-	279,996,900
Займы, выданные банкам	-	3,188,799	-	-	-	54,162,112	-	57,350,911
Займы, выданные клиентам	-	431,119,883	171,979,520	52,959,640	98,069,092	1,062,473,046	404,246	1,817,005,427
Долговые ценные бумаги	-	9,262,248	5,250,000	1,550,352	68,618,925	151,908,912	-	236,590,437
Прочие финансовые активы	1,185,380	-	-	-	7,424,426	13,947,234	1,951	22,558,991
	59,911,910	664,841,300	177,229,520	54,509,992	174,112,443	1,282,491,304	406,197	2,413,502,666
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и депозиты клиентов	49,624,708	-	-	-	-	8,813,200	-	58,437,908
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	4,600,929	27,837,700	2,549,643	-	34,988,272
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	513,057,936	-	1,492,478	13,593,161	175,862,057	-	704,005,632
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	730,563,639	215,502,446	-	946,066,085
Субординированный долг	-	-	-	-	-	98,342,014	-	98,342,014
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	121,561,866	-	121,561,866
Прочие финансовые обязательства	13,508,368	-	-	-	-	-	-	13,508,368
	63,133,076	513,057,936	-	6,093,407	771,994,500	622,631,226	-	1,976,910,145
	(3,221,166)	151,783,364	177,229,520	48,416,585	(597,882,057)	659,860,078	406,197	436,592,521

Средняя ставка вознаграждения

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года.

	31 декабря 2019 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения,			31 декабря 2018 г. Средняя эффективная ставка вознаграждения,		
	Тенге	Доллары США	Прочие валюты	Тенге	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7.38%	0.77%	2.00%	7.65%	0.87%	2.00%
Займы, выданные банкам	10.24%	-	-	8.66%	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	-	-	-	8.17%	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.78%	2.87%	-	7.44%	3.57%	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	12.54%	-	-	8.09%	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8.44%	3.97%	-	7.41%	-	-
Займы, выданные клиентам	9.55%	5.91%	5.90%	9.51%	5.94%	6.05%
Процентные обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	9.46%	-	-	9.46%	-	-
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	5.14%	-	-	3.90%	-	-
Займы от Материнской компании	9.39%	-	-	9.16%	-	-
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	7.00%	4.08%	4.64%	7.00%	3.92%	4.56%
Долговые ценные бумаги выпущенные	11.08%	5.27%	-	11.18%	5.27%	-
Субординированный долг	6.72%	-	-	6.72%	-	-

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения.

Анализ чувствительности денежных потоков к изменениям ставки вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменению 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 года и 31 декабря 2018 года может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	696,665	696,665	2,045,464	2,045,464
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(696,665)	(696,665)	(2,045,464)	(2,045,464)

Анализ чувствительности справедливой стоимости финансовых инструментов к изменению ставок вознаграждения

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственного капитала к изменениям справедливой стоимости долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, вследствие изменений ставок вознаграждения (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок вознаграждения) может быть представлен следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(11,775,314)	-	(9,438,881)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	12,778,707	-	10,095,712

(ii) Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, структура активов и обязательств в разрезе валют представлена следующим образом:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	101,744,303	32,654,950	2,081,979	305,043	136,786,275
Займы, выданные банкам	110,945,839	-	-	-	110,945,839
Займы, выданные клиентам	1,035,426,344	809,143,617	11,470,282	-	1,856,040,243
Долговые ценные бумаги	39,468,443	184,195,055	-	-	223,663,498
Инвестиции в дочерние предприятия	119,215,562	-	-	-	119,215,562
Инвестиционное имущество	1,200,260	-	-	-	1,200,260
Основные средства и нематериальные активы	4,875,466	-	-	-	4,875,466
Прочие активы	16,132,597	8,036,711	-	151	24,169,459
Текущий налоговый актив	124,719	-	-	-	124,719
Производные финансовые инструменты*	676,316	-	-	-	676,316
Итого активов	1,429,809,849	1,034,030,333	13,552,261	305,194	2,477,697,637
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	23,601,685	4,311,250	1,801,000	6,847	29,720,782
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	26,986,268	-	-	-	26,986,268
Займы от Материнской компании	175,228,967	-	-	-	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	15,195,999	498,434,761	10,715,626	-	524,346,386
Государственные субсидии	132,979,800	-	-	-	132,979,800
Долговые ценные бумаги выпущенные	502,340,634	549,203,634	-	-	1,051,544,268
Субординированный долг	104,534,649	-	-	-	104,534,649
Резервы	5,940,728	1,622,815	-	41,598	7,605,141
Прочие обязательства	1,607,370	3,486,412	4,347	10,068	5,108,197
Отложенные налоговые обязательства	198,412	-	-	-	198,412
Производные финансовые инструменты*	-	262,625	-	-	262,625
Итого обязательств	988,614,512	1,057,321,497	12,520,973	58,513	2,058,515,495
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2019 года	441,195,337	(23,291,164)	1,031,288	246,681	419,182,142
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2019 года	(9,382,500)	19,129,500	-	-	9,747,000
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2019 года	431,812,837	(4,161,664)	1,031,288	246,681	428,929,142

В следующей таблице представлена структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Тенге тыс. тенге	Доллары США тыс. тенге	Евро тыс. тенге	Прочие валюты тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	199,406,089	71,568,771	8,746,012	276,028	279,996,900
Займы, выданные банкам	57,350,911	-	-	-	57,350,911
Займы, выданные клиентам	832,082,366	968,811,242	14,618,337	1,493,482	1,817,005,427
Долговые ценные бумаги	69,940,450	166,649,987	-	-	236,590,437
Инвестиции в дочерние предприятия	64,772,280	-	-	-	64,772,280
Инвестиционное имущество	1,163,420	-	-	-	1,163,420
Основные средства и нематериальные активы	4,414,966	-	-	-	4,414,966
Прочие активы	14,902,087	8,350,513	497	147	23,253,244
Текущий налоговый актив	501,029	-	-	-	501,029
Производные финансовые инструменты*	532,705	-	-	-	532,705
Итого активов	1,245,066,303	1,215,380,513	23,364,846	1,769,657	2,485,581,319
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	49,336,183	9,055,519	45,209	997	58,437,908
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	34,988,272	-	-	-	34,988,272
Займы от Материнской компании	121,561,866	-	-	-	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	14,382,228	674,537,765	13,593,161	1,492,478	704,005,632
Государственные субсидии	119,504,455	-	-	-	119,504,455
Долговые ценные бумаги выпущенные	398,187,370	547,878,715	-	-	946,066,085
Субординированный долг	98,342,014	-	-	-	98,342,014
Резервы	14,229,779	715,343	-	68,536	15,013,658
Прочие обязательства	4,763,563	2,067,107	8,746,075	1,446	15,578,191
Отложенные налоговые обязательства	2,584,716	-	-	-	2,584,716
Производные финансовые инструменты*	-	1,260,424	-	-	1,260,424
Итого обязательств	857,880,446	1,235,514,873	22,384,445	1,563,457	2,117,343,221
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2018 года	387,185,857	(20,134,360)	980,401	206,200	368,238,098
Условная сумма по производным обязательствам по состоянию на 31 декабря 2018 года*	(9,382,500)	19,210,000	-	-	9,827,500
Чистые балансовые и забалансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2018 года	377,803,357	(924,360)	980,401	206,200	378,065,598

* Условная сумма по производным обязательствам и корректировки справедливых стоимостей производных финансовых инструментов представлены отдельно как забалансовые и балансовые компоненты, соответственно, для более корректной презентации чистой валютной позиции, которая используется как база для анализа чувствительности.

Анализ чувствительности прибыли или убытка за год и собственного капитала к изменению валютных курсов, составленный на основе позиций, и встроенных производных инструментов, действующих по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, и упрощенного сценария изменения курсов доллара США, евро и прочих валют по отношению к тенге, может быть представлен следующим образом:

	2019 г.		2018 г.	
	Прибыль или убыток	Собственный капитал	Прибыль или убыток	Собственный капитал
20% рост курса доллара США по отношению к тенге (2018 год: 20%).	(665,866)	(665,866)	(147,898)	(147,898)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	166,467	166,467	36,974	36,974
20% рост курса евро по отношению к тенге (2018 год: 20%).	165,006	165,006	156,864	156,864
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(41,252)	(41,252)	(39,216)	(39,216)
20% рост курса других валют по отношению к тенге (2018 год: 20%).	39,469	39,469	32,992	32,992
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	(9,867)	(9,867)	(8,248)	(8,248)

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

(в) Кредитный риск

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банком разработана политика и процедуры управления кредитным риском (по балансовым и забалансовым позициям), включая требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит активный мониторинг кредитного риска. Займы, выданные клиентам, долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторская задолженность подтверждены кредитному риску. Банк проводит постоянный мониторинг в отношении указанного риска.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- 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 займов составляются соответствующими менеджерами по работе с клиентами, а затем передаются на рассмотрение в Департамент кредитных продуктов, который несет ответственность за портфель займов, выданных юридическим лицам. Отчеты аналитиков данного Департамента основываются на структурном анализе бизнеса и финансового положения заемщика. Затем заявки и отчеты проходят независимую проверку Департаментом рисков, которым выдается второе заключение; при этом проверяется надлежащее выполнение требований кредитной политики. Кредитный Комитет проверяет заявки на получение кредитов на основе документов, предоставленных Департаментом кредитных продуктов и Департаментом рисков. Перед тем, как Кредитный Комитет одобрит отдельные операции, они проверяются Департаментом правового сопровождения кредитной деятельности и Департаментом бухгалтерского учета в зависимости от специфики риска.

Банк 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 Банком другим способом.

Помимо анализа отдельных заемщиков, структурные подразделения, в чьи функциональные обязанности это входит, проводят оценку кредитного портфеля в целом в отношении концентрации кредитов и рыночных рисков.

Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в неконсолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	136,786,275	279,996,900
Займы, выданные банкам	110,945,839	57,350,911
Займы, выданные клиентам	1,856,040,243	1,817,005,427
Долговые ценные бумаги	223,663,498	236,590,437
Прочие финансовые активы	23,481,837	22,558,991
Производные финансовые инструменты	10,160,691	9,099,781
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	2,361,078,383	2,422,602,447

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 33.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

- взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении Банка; или
- являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в отчете о финансовом положении.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных финансовых инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные финансовые инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг. Информация о финансовых инструментах, таких как займы и депозиты, не раскрывается в таблицах далее, за исключением случаев, когда они взаимозачитываются в отчете о финансовом положении.

Операции с производными инструментами Банка, которые не осуществляются на бирже, проводятся в соответствии с генеральными соглашениями о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA). В основном, в соответствии с данными соглашениями суммы, подлежащие выплате каждым контрагентом в определенный день в отношении незавершенных операций в одной и той же валюте, формируют единую чистую сумму, которая подлежит уплате одной стороной другой стороне. При определенных обстоятельствах, например, при возникновении кредитного события, такого как дефолт, все незавершенные операции в соответствии с соглашением прекращаются, оценивается стоимость на момент прекращения, и только единственная чистая сумма оплачивается или подлежит выплате в расчетных операциях.

Сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг Банка являются предметом генеральных соглашений с условиями взаимозачета, которые аналогичны генеральным соглашениям о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным инструментам (ISDA).

Ранее указанные генеральные соглашения о взаимозачете Международной ассоциации дилеров по свопам и производным финансовым инструментам (ISDA) и схожие генеральные соглашения о взаимозачете не отвечают критериям для взаимозачета в неконсолидированном отчете о финансовом положении. Причина состоит в том, что они создают право взаимозачета признанных сумм, которое является юридически действительным только в случае дефолта, неплатежеспособности или банкротства Банка или ее контрагентов. Кроме того, Банк и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог	
Виды финансовых активов/обязательств						
Финансовые активы						
Займы, выданные клиентам	12,106,347	-	12,106,347	-	(2,604,700)	9,501,647
Прочие финансовые активы	22,267,545	-	22,267,545	(8,015,719)	(10,225,000)	4,026,826
Итого финансовых активов	34,373,892	-	34,373,892	(8,015,719)	(12,829,700)	13,528,473
Финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(12,829,700)	-	(12,829,700)	12,829,700	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	(8,015,719)	-	(8,015,719)	8,015,719	-	-
Итого финансовых обязательств	(20,845,419)	-	(20,845,419)	20,845,419	-	-

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

тыс. тенге	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/обязательств, которые были взаимозачтены в отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/обязательств в отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/переданное в залог	
Виды финансовых активов/обязательств						
Финансовые активы						
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного репо»	114,781,897	-	114,781,897	(114,781,897)	-	-
Займы, выданные клиентам	34,947,333	-	34,947,333	-	(9,281,932)	25,665,401
Прочие финансовые активы	21,371,660	-	21,371,660	(7,991,018)	(8,813,200)	4,567,442
Итого финансовых активов	171,100,890	-	171,100,890	(122,772,915)	(18,095,132)	30,471,240
Финансовые обязательства						
Текущие счета и депозиты клиентов	(18,095,132)	-	(18,095,132)	18,095,132	-	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	(7,991,018)	-	(7,991,018)	7,991,018	-	-
Итого финансовых обязательств	(26,086,150)	-	(26,086,150)	26,086,150	-	-

Полные суммы финансовых активов и финансовых обязательств и их чистые суммы, которые представлены в неконсолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в неконсолидированном отчете о финансовом положении на следующей основе:

- Производные активы и финансовые обязательства – справедливая стоимость.
- Активы и обязательства, возникающие в результате сделок «РЕПО», сделок «обратного РЕПО», соглашений о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг – амортизированная стоимость. Суммы, представленные в ранее приведенных таблицах, которые взаимозачитываются в неконсолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам 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, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

Банк 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 Правлением.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и учета уровня ликвидных активов, необходимого для данных потоков денежных средств;
- 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 кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования.

Казначейство получает от подразделений информацию о структуре ликвидности их финансовых активов и обязательств и о прогнозировании потоков денежных средств, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Затем Казначейство формирует соответствующий портфель краткосрочных ликвидных активов, состоящий в основном из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, предназначенных для торговли, займов, выданных банкам, и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом. Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности. В нормальных рыночных условиях отчеты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству еженедельно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 33.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	15,299,942	-	225,000	745,687	18,832,653	35,103,282	29,720,782
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	374,350	40,683	30,758,871	31,173,904	26,986,268
Займы от Материнской компании	9,750	1,192,458	874,867	2,073,600	365,840,820	369,991,495	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	16,031,569	816,875	14,786,770	37,593,292	569,250,476	638,478,982	524,346,386
Долговые ценные бумаги выпущенные	3,230,350	3,823,142	69,728,770	137,279,845	1,206,003,257	1,420,065,364	1,051,544,268
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	370,692,285	371,078,771	104,534,649
Прочие финансовые обязательства	1,901,678	1,340	-	562,940	-	2,465,958	2,465,958
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	-	-	(19,129,500)	-	(19,129,500)	(10,160,691)
Выбытие	-	-	-	9,382,500	-	9,382,500	-
Итого обязательств	36,473,289	5,952,058	86,064,757	168,742,290	2,561,378,362	2,858,610,756	1,904,666,587
Условные обязательства кредитного характера	307,482,547	-	-	-	-	307,482,547	-

Банк полагает, что сможет получить достаточный объем финансовых средств из различных источников, которыми, в основном, являются средства по неиспользованным кредитным линиям, открытым иностранными банками, а также займы от Материнской компании, в случае необходимости выполнения требований по любым обязательствам. Более того, Банк на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на неконсолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 33.

	До востребования и менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 до 6 месяцев тыс. тенге	От 6 до 12 месяцев тыс. тенге	Более 1 года тыс. тенге	Итого тыс. тенге	Балансовая стоимость тыс. тенге
Непроизводные финансовые обязательства							
Текущие счета и депозиты клиентов	40,343,049	-	2,675,469	396,000	20,541,263	63,955,781	58,437,908
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	2,300	8,660	4,924,683	4,650,976	35,538,544	45,125,163	34,988,272
Займы от Материнской компании	9,371	21,125	153,630	856,469	274,390,967	275,431,562	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	39,463,521	984,623	18,736,381	58,109,459	736,279,355	853,573,339	704,005,632
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,125,000	3,827,847	23,927,776	33,430,623	1,235,712,427	1,298,023,673	946,066,085
Субординированный долг	-	118,243	75,000	193,243	371,078,771	371,465,257	98,342,014
Прочие финансовые обязательства	801,398	3,299,676	3,529,498	5,877,076	720	13,508,368	13,508,368
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	-	-	-	(19,210,000)	(19,210,000)	(9,099,781)
Выбытие	-	-	-	-	9,382,500	9,382,500	-
Итого обязательств	81,744,639	8,260,174	54,022,437	103,513,846	2,663,714,547	2,911,255,643	1,967,810,364
Условные обязательства кредитного характера	304,277,307	-	-	-	-	304,277,307	-

(д) Анализ сроков погашения активов и обязательств

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года.

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	136,786,275	-	-	-	-	-	-	-	136,786,275
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	2,240,003	108,705,836	-	-	110,945,839
Займы, выданные клиентам	-	-	11,091,395	84,923,208	282,157,249	1,475,693,831	-	2,174,560	1,856,040,243
Долговые ценные бумаги	-	-	-	25,019,031	21,912,363	176,732,104	-	-	223,663,498
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	4,599,852	11,171,448	103,444,262	-	119,215,562
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	1,200,260	-	1,200,260
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	4,875,466	-	4,875,466
Прочие активы	467,447	71,801	58,587	1,206,816	7,211,541	15,145,403	3,913	3,951	24,169,459
Текущий налоговый актив	-	-	124,719	-	-	-	-	-	124,719
Производные финансовые инструменты	-	-	-	10,160,691	-	-	-	-	10,160,691
Итого активов	137,253,722	71,801	11,274,701	121,309,746	318,121,008	1,787,448,622	109,523,901	2,178,511	2,487,182,012

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	15,074,942	-	-	295,687	1,816,400	12,533,753	-	-	29,720,782
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	24,606,101	2,380,167	-	-	26,986,268
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	175,228,967	-	-	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	31,643,143	492,703,243	-	-	524,346,386
Государственные субсидии	-	-	-	-	1,256,900	131,722,900	-	-	132,979,800
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	138,539,064	687,048,274	225,956,930	-	-	1,051,544,268
Субординированный долг	-	-	-	-	-	104,534,649	-	-	104,534,649
Прочие обязательства	2,403,973	1,925,086	79,939	650,019	9,198	39,982	-	-	5,108,197
Резервы	-	8,533	2,445,563	3,920,335	1,189,112	41,598	-	-	7,605,141
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	198,412	-	-	198,412
Итого обязательств	17,478,915	1,933,619	2,525,502	143,405,105	747,569,128	1,145,340,601	-	-	2,058,252,870
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	119,774,807	(1,861,818)	8,749,199	(22,095,359)	(429,448,120)	642,108,021	109,523,901	2,178,511	428,929,142

Следующая таблица показывает распределение активов и обязательств по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года.

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	165,215,003	114,781,897	-	-	-	-	-	-	279,996,900
Займы, выданные банкам	-	1,782,862	1,405,937	-	-	54,162,112	-	-	57,350,911
Займы, выданные клиентам	-	3,194,124	3,563,569	124,380,948	286,000,760	1,399,461,780	-	404,246	1,817,005,427
Долговые ценные бумаги	-	6,283,515	1,045,323	8,733,762	68,618,925	151,908,912	-	-	236,590,437
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	-	-	4,599,852	3,882,841	56,289,587	-	64,772,280
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	1,163,420	-	1,163,420
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	4,414,966	-	4,414,966
Прочие активы	126,248	47,615	73,929	645,907	8,406,440	13,947,234	3,920	1,951	23,253,244
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	501,029	-	-	-	501,029
Производные финансовые инструменты	-	-	-	165,667	8,934,114	-	-	-	9,099,781
Итого активов	165,341,251	126,090,013	6,088,758	133,926,284	377,061,120	1,623,362,879	61,871,893	406,197	2,494,148,395

	По требованию	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просрочен- ные	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	40,342,765	11	-	2,477,469	289,835	15,327,828	-	-	58,437,908
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	4,600,929	27,837,700	2,549,643	-	-	34,988,272
Займы от Материнской компании	-	-	-	-	-	121,561,866	-	-	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	1,492,478	192,890,629	509,622,525	-	-	704,005,632
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	119,504,455	-	-	119,504,455
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	730,563,639	215,502,446	-	-	946,066,085
Субординированный долг	-	-	-	-	-	98,342,014	-	-	98,342,014
Прочие обязательства	1,758,269	768,546	3,449,634	9,438,842	118,870	44,030	-	-	15,578,191
Резервы	-	125,337	74,852	14,098,840	646,093	68,536	-	-	15,013,658
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	2,584,716	-	-	2,584,716
Итого обязательств	42,101,034	893,894	3,524,486	32,108,558	952,346,766	1,085,108,059	-	-	2,116,082,797
Чистая позиция по состоянию на									
31 декабря 2018 года	123,240,217	125,196,119	2,564,272	101,817,726	(575,285,646)	538,254,820	61,871,893	406,197	378,065,598

32 Управление капиталом

Банк определяет в качестве капитала совокупный собственный капитал, оцененный в соответствии с МСФО.

В соответствии с действующим законодательством по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, Банк не являлся объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Банк обязан выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Банком. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Банк соответствовал всем требованиям, предъявляемым к нему третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

33 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Банка могут возникнуть условные обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные условные обязательства предусматривают выдачу кредитных ресурсов в форме одобренных кредитов и овердрафтов, и могут быть отменены при определенных условиях. Банк планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

Банк 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.

Договорные суммы условных обязательств кредитного характера 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 аккредитивов, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который был бы отражен по состоянию на дату неконсолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2019 г.	2018 г.
	тыс. тенге	тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов	287,289,230	276,216,776
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	20,193,317	28,060,531

Банк использует такую же политику кредитного контроля и управления при принятии на себя непризнанных условных обязательств кредитного характера, которую он использует при осуществлении признанных операций.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в состав обязательств по предоставлению займов и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 270,704,270 тысяч тенге, приходящаяся на четырнадцать заемщиков, (2018 год: 199,053,975 тысяч тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на одиннадцать заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 932,697,752 тысячи тенге (2018 год: 784,031,704 тысячи тенге), составляет существенную подверженность кредитному риску.

Общие непогашенные условные обязательства по предоставлению кредитов, указанные выше, не обязательно представляют собой ожидаемый отток денежных средств, так как многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения.

34 Условные обязательства

(а) Страхование

Рынок страховых услуг в Республики Казахстан находится в стадии развития, поэтому многие формы страховой защиты, применяемые в других странах, пока недоступны в Казахстане. Банк не имеет полной страховой защиты в отношении своих производственных сооружений, убытков, вызванных остановками производства, или возникших обязательств перед третьими сторонами в связи с ущербом, нанесенном объектам недвижимости или окружающей среде в результате аварий или деятельности Банка. До того момента, пока Банк не застрахует в достаточной степени свою деятельность, существует риск того, что понесенные убытки или потеря определенных активов могут оказать существенное негативное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

(б) Судебные разбирательства

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

(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, включая мнения относительно порядка учета доходов, расходов и прочих статей финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Проверками и расследованиями в отношении правильности исчисления налогов занимаются регулирующие органы разных уровней, имеющие право налагать крупные штрафы и взимать проценты.

Правильность исчисления налогов в отчетном периоде может быть проверена в течение последующих пяти календарных лет, однако при определенных обстоятельствах этот срок может быть увеличен.

Данные обстоятельства создают налоговые риски в Республике Казахстан, значительно превышающие аналогичные риски в других странах. Руководство Банка, исходя из своего понимания применимого казахстанского налогового законодательства, нормативных требований и судебных решений, считает, что налоговые обязательства отражены в полной мере. Однако, принимая во внимание тот факт, что интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства, в случае применения принудительных мер воздействия со стороны регулирующих органов их влияние на данную неконсолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

35 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2019 года контролирующей стороной Банка является АО «НУХ «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Банком, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Банка готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Банком, не готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе.

(б) Операции с участием членов Совета директоров и Правления, Управляющих директоров

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Заработная плата и налоги по заработной плате» (Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директоры	657,627	550,356

Указанные суммы включают денежные вознаграждения членам Совета директоров и Правления, Управляющим директорам.

(в) Операции с прочими связанными сторонами

Прочие связанные стороны включают Государство, национальные компании и организации, включая Национальный Банк Республики Казахстан, Министерство финансов Республики Казахстан, ФНБ «Самрук-Казына» и его дочерние предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов остатки по счетам и средние контрактные ставки вознаграждения, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с участием прочих связанных сторон за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов, представлены следующим образом:

31 декабря 2019 года	Материнская компания		Дочерние предприятия		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		Средняя ставка вознаграждения		
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	94,460,709	-	94,460,709
Займы, выданные клиентам	-	-	237,835,779	4.46	134,042	-	410,512,690	7.56	648,482,511
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	45,265,361	1.47	45,265,361
Инвестиции в дочерние предприятия	-	-	119,215,562	-	-	-	-	-	119,215,562
Прочие активы	42,579	-	16,320	-	22,269,348	-	30,831	-	22,359,078
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	124,719	-	124,719
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	10,012,213	-	-	-	10,012,213
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	12,484,475	-	10,281,250	9.00	2,590,307	-	25,356,032
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	-	26,986,268	0.27	26,986,268
Займы от Материнской компании	175,228,967	0.1	-	-	-	-	-	-	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	15,195,999	1.00	-	-	15,195,999
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	-	132,979,800	-	132,979,800
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	22,298,611	6.88	254,693,351	10.89	276,991,962
Субординированный долг	98,018,474	0.1	-	-	-	-	6,516,175	0.01	104,534,649
Резервы	-	-	41,598	-	-	-	4,489,511	-	4,531,109
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	198,412	-	198,412
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	453,098	-	453,098

2019 год	Материнская	Дочерние	Прочие дочерние	Прочие компании	Итого
	компания	предприятия	предприятия	и	
	тыс. тенге	тыс. тенге	Материнской	государственные	тыс. тенге
	тыс. тенге	тыс. тенге	компания	организации	тыс. тенге
			тыс. тенге	тыс. тенге	
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	19,977,450	2,581,145	39,786,936	62,345,531
Прочие процентные доходы	-	-	-	257,061	257,061
Процентные расходы	(18,824,039)	-	(3,426,704)	(24,987,751)	(47,238,494)
Комиссионные доходы	-	27,561	-	2,836,194	2,863,755
Комиссионные расходы	(37,250)	-	-	(24,097)	(61,347)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	(46,101)	49,713	(3,815,307)	(3,811,695)
Чистый реализованный убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(78,614)	389,294	310,680
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	372,129	119,075	491,204
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	-	215,092	194,685	850,644	1,260,421
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	168,701	-	2,762,877	2,931,578
Прочие доходы, нетто	-	1,304,536	19,270	21,716,209	23,040,015
Общие административные расходы	-	-	(893)	(710,557)	(711,450)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(3,041,270)	(3,041,270)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, сумма в размере 37,709,460 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Банка, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 24).

31 декабря 2018 года	Материнская компания		Дочерние предприятия		Прочие дочерние предприятия		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	
Отчет о финансовом положении									
АКТИВЫ									
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	49,712,297	-	49,712,297
Займы, выданные клиентам	-	-	178,140,274	4.49	134,042	-	586,790,294	7.17	765,064,610
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	21,450,059	9.0	166,971,453	2.99	188,421,512
Инвестиции в дочернее предприятие	-	-	64,772,280	-	-	-	-	-	64,772,280
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	-	-	501,029	-	501,029
Прочие активы	41,374	-	12,434	-	21,373,918	-	34,072	-	21,461,798
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	8,924,716	-	-	-	8,924,716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Текущие счета и вклады клиентов	-	-	39,112,211	-	8,869,450	9.0	9,771,786	-	57,753,447
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	-	-	34,988,272	0.26	34,988,272
Займы от Материнской компании	121,561,866	0.1	-	-	-	-	-	-	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	-	-	14,382,228	1.0	-	-	14,382,228
Государственные субсидии	-	-	-	-	-	-	119,504,455	-	119,504,455
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	20,453,526	5.5	166,204,675	12.48	186,658,201
Субординированный долг	92,267,045	0.1	-	-	-	-	6,074,969	0.01	98,342,014
Резервы	-	-	204,588	-	-	-	2,762,908	-	2,967,496
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	2,584,716	-	2,584,716
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	176,405	-	176,405

2018 год	Материнская компания тыс. тенге	Дочерние предприятия тыс. тенге	Прочие дочерние предприятия Материнской компании тыс. тенге	Прочие компании и государственные организации тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе					
Процентные доходы	-	13,425,422	1,615,027	50,942,406	65,982,855
Процентные расходы	(14,888,036)	-	(2,861,249)	(19,950,448)	(37,699,733)
Комиссионные доходы	-	27,712	-	68,965	96,677
Комиссионные расходы	(32,966)	-	-	(28,526)	(61,492)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	-	1,435,476	(156,091)	66,342,476	67,621,861
Чистый реализованный убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	(218,508)	(218,508)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1,368,903	(2,643,482)	(1,274,579)
Прочие расходы, нетто	-	1,156,971	13,173	29,632,499	30,802,643
Убытки от обесценения	-	(365,015)	(269,723)	(1,083,924)	(1,718,662)
Общие административные расходы	-	-	(48,215)	(1,234,169)	(1,282,384)
Расход по подоходному налогу	-	-	-	(9,395,973)	(9,395,973)

В течение года, закончившегося 31 декабря 2018 года сумма в размере 31,139,435 тысяч тенге была переведена в состав прибыли или убытка, чтобы компенсировать убытки Банка, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 24).

36 Анализ по сегментам

Операции Банка высоко интегрированы и составляют единый бизнес-сегмент в соответствии с МСФО 8 «Сегментная отчетность». Активы Банка находятся, в основном, в Республике Казахстан, и Банк получает доходы от операций, проводимых в и связанных с Республикой Казахстан. Лицо, ответственное за принятие операционных решений, каковым в случае Банка является Председатель, также получает и рассматривает информацию о Банке в целом.

37 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Определение справедливой стоимости

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, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Для всех прочих финансовых инструментов Банк определяет справедливую стоимость, используя методы 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, модели ценообразования опционов Блэка–Шоулза и полиномиальные модели оценки стоимости опционов, а также прочие модели оценки. Суждения и данные, используемые для оценки, включают безрисковые и базовые ставки вознаграждения, кредитные спреды и прочие корректировки, используемые для оценки ставок дисконтирования, котировки акций и облигаций, валютные курсы, фондовые индексы, а также ожидаемые колебания цен и их сопоставление. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчетную дату, которая была бы определена независимыми участниками рынка.

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

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует следующие допущения:

- Ставка дисконтирования от 3.12% до 20.36% годовых для займов в иностранной валюте и от 10.06% до 30.09% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам.
- Ставка дисконтирования 3.67% годовых для долларов США и от 11.69% до 14.39% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемые по амортизированной стоимости.
- Ставка дисконтирования от 9.45% до 12.80% годовых использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным банкам.
- Ставки дисконтирования от 2.47% до 3.95% годовых для долларов США и 10.49%-10.77% годовых для тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам выпущенным.

- Ставки дисконтирования от 10.50% до 11.69% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по субординированному долгу.
- Ставки дисконтирования от 10.49% до 10.60% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от займов, полученных от Материнской компании.
- Ставки дисконтирования от 2.44% до 5.58% годовых для кредитов в иностранной валюте, и 10.69% годовых для кредитов в тенге использованы для дисконтирования будущих денежных потоков от кредитов и средств, полученных от банков и прочих финансовых институтов.
- Ставки дисконтирования от 10.56% до 10.77% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по займам от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына».
- Ставки дисконтирования 10.64% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам клиентов.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том 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.

Банк оценивает справедливую стоимость 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: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, производные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том 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.

Система контроля, внедренная Банком, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Банком, включают:

- проверку наблюдаемых котировок;
- проверку и процесс одобрения новых моделей и изменений к моделям при участии руководителя соответствующего фронт-офиса;
- обзор существенных ненаблюдаемых данных, корректировки оценки и существенные изменения оценки справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, в сравнении с предыдущим периодом.

(i) **Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости**

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	16	180,447,309	31,543,670	929,906	212,920,885
Займы, выданные клиентам	15	-	-	68,893,053	68,893,053
Прочие активы	18	3,913	57,973	-	61,886
Производные финансовые инструменты	19	-	10,160,691	-	10,160,691
		180,451,222	41,762,334	69,822,959	292,036,515

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в отчете о финансовом положении.

	Примечание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	16	166,649,987	62,547,888	862,486	230,060,361
Займы, выданные клиентам	15	-	-	38,256,025	38,256,025
Прочие активы	18	-	45,867	-	45,867
Производные финансовые инструменты	19	-	9,099,781	-	9,099,781
		166,649,987	71,693,536	39,118,511	277,462,034

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	929,906	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	10.52%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68,893,053	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 5.26%, Казахстанский тенге: 12.60%-15.92%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Таблица ниже предоставляет информацию о существенных ненаблюдаемых данных, используемых на конец года при оценке финансовых инструментов, входящих в категорию Уровня 3, в иерархии справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<u>Вид инструмента</u>	<u>Справедливая стоимость</u>	<u>Метод оценки</u>	<u>Существенные ненаблюдаемые данные</u>	<u>Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных</u>	<u>Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным</u>
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	862,486	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	8.78%- 10.78%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38,256,025	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	Доллар США 6.35%, Казахстанский тенге: 12.22%-13.73%	Увеличение ставки дисконтирования приведет к уменьшению справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость которых была определена с использованием методов оценки, в которых применяются входные данные с наблюдаемых рынков, были отнесены к Уровню 2. Наблюдаемые исходные данные включают цены сделок на рынках, которые активны для схожих, но не аналогичных инструментов, и цены сделок на рынках, которые не являются активными для аналогичных инструментов. Хотя все инструменты включены в листинг КФБ, руководство считает, что рынок для аналогичных инструментов не является активным.

Банк применяет методику дисконтированных потоков денежных средств в отношении оценки обесцененных финансовых активов, для которых справедливая стоимость не может быть определена на основании входных данных с наблюдаемых рынков.

Для обесцененных долговых ценных бумаг прогнозы ожидаемых денежных потоков были основаны на общедоступной информации в отношении графика ожидаемого погашения после реструктуризации для каждого соответствующего вида ценных бумаг. Допущения в отношении ставок дисконтирования были основаны на премиях за кредитный риск эмитентов, подразумеваемых рыночными котировками выпущенных ценных бумаг, по которым торги не были приостановлены.

Определенные активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, которые не имеют цен на наблюдаемых рынках, и не могут быть оценены на основании данных наблюдаемых рынков, были оценены с помощью использования методики дисконтированного потока денежных средств. Прогнозы для данных ценных бумаг были рассчитаны на основании графика погашения по договору. Допущения, касающиеся ставок дисконта, были сделаны на основании котировочных цен на активных рынках аналогичных инструментов эмитента, с соответствующей корректировкой кредитного рейтинга на разницу в кредитных рейтингах.

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	Долговые ценные бумаги, тыс. тенге	Займы, выданные клиентам, тыс. тенге
Остаток на 1 января	862,486	38,256,025
Итого прибыли или убытка:		
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	81,491	2,823,385
Приобретения	-	29,793,447
Погашения	(14,071)	(1,979,804)
Остаток по состоянию на 31 декабря	929,906	68,893,053

В следующей таблице представлена сверка начального остатка с конечным остатком в отношении оценки справедливой стоимости на Уровне 3 иерархии справедливой стоимости за период, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Производные финансовые инструменты тыс. тенге	Долговые ценные бумаги, тыс. тенге	Займы, выданные клиентам, тыс. тенге
Остаток на 1 января	48,566,034	-	-
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	860,603	11,921,003
Итого прибыли или убытка:			
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	(2,692,538)	9,882	(977,471)
В составе прочего совокупного дохода			
Погашения	(45,873,496)	(7,999)	(1,512,576)
Приобретения	-	-	28,825,069
Остаток по состоянию на 31 декабря	-	862,486	38,256,025

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что его оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
	Долговые ценные бумаги	63,765	(58,332)	-
Займы, выданные клиентам	2,246,277	(2,128,439)	-	-
Итого	2,310,042	(2,186,771)	-	-

Замена одного или более предположений, использованных при расчете справедливой стоимости инструментов, отнесенных к Уровню 3, на возможные альтернативные предположения, имела бы следующее влияние на результаты расчетов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

тыс. тенге	Влияние на прибыль или убыток		Влияние на прочий совокупный доход	
	Благоприятное	Неблагоприятное	Благоприятное	Неблагоприятное
	Долговые ценные бумаги	40,641	(38,483)	-
Займы, выданные клиентам	1,477,776	(1,394,291)	-	-
Итого	1,518,417	(1,432,774)	-	-

Благоприятное и неблагоприятное влияние, возникающее при использовании возможных альтернативных предположений, рассчитываются посредством пересмотра значений модели.

- для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для долговых ценных бумаг: изменение ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.

(ii) **Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости**

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	136,786,275	-	136,786,275	136,786,275
Займы, выданные банкам	-	97,586,422	6,772,758	104,359,180	110,945,839
Займы, выданные клиентам	-	1,671,775,338	43,202,677	1,714,978,015	1,787,147,190
Долговые ценные бумаги	-	5,323,806	805,254	6,129,060	10,742,613
Прочие финансовые активы	-	24,588,209	37,402	24,625,611	23,419,952
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады клиентов	-	29,166,678	-	29,166,678	29,720,782
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	23,999,733	-	23,999,733	26,986,268
Займы от Материнской компании	-	162,136,947	-	162,136,947	175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	516,249,123	-	516,249,123	524,346,386
Долговые ценные бумаги выпущенные	807,369,516	289,529,549	-	1,096,899,065	1,051,544,268
Субординированный долг	-	59,706,723	-	59,706,723	104,534,649
Прочие финансовые обязательства	-	2,465,958	-	2,465,958	2,465,958

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

тыс. тенге	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливой стоимости	Итого балансовой стоимости
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	-	279,996,900	-	279,996,900	279,996,900
Займы, выданные банкам	-	33,708,443	6,194,595	39,903,038	57,350,911
Займы, выданные клиентам	-	1,680,860,877	25,560,082	1,706,420,959	1,778,749,402
Долговые ценные бумаги	-	-	1,561,119	1,561,119	6,530,076
Прочие финансовые активы	-	22,509,072	4,052	22,513,124	22,513,124
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и вклады клиентов	-	60,006,698	-	60,006,698	58,437,908
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	32,497,881	-	32,497,881	34,988,272
Займы от Материнской компании	-	113,119,401	-	113,119,401	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	667,030,650	13,497,453	680,528,103	704,005,632
Долговые ценные бумаги выпущенные	552,189,066	452,088,878	-	1,004,277,944	946,066,085
Субординированный долг	-	57,749,876	-	57,749,876	98,342,014
Прочие финансовые обязательства	-	13,508,368	-	13,508,368	13,508,368

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2019 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки

В следующей таблице представлены методы оценки, применявшиеся для оценки справедливой стоимости, отнесенной к Уровню 3, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Финансовые инструменты, не оцениваемые по справедливой стоимости

Вид инструмента	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные
Займы, выданные банкам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы, выданные клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Долговые ценные бумаги	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Прочие финансовые активы	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	Дисконтированные потоки денежных средств	Премия за ликвидность

38 События после отчетной даты

В январе 2020 года была зафиксирована вспышка коронавирусной инфекции в КНР. Подверженность Банка событиям, связанным с коронавирусом, обусловлена характером реализуемых заемщиками Банка проектов, а также наличием контрагентов, осуществляющих деятельность на международном уровне.

Для оценки степени влияния данного события на финансовое положение Банка, в частности, на величину резервов под ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам, Банк инициировал проведение процедуры стресс-тестирования. По состоянию на дату выпуска финансовой отчетности, Банк находится в процессе оценки влияния данного события на финансовые показатели Банка.