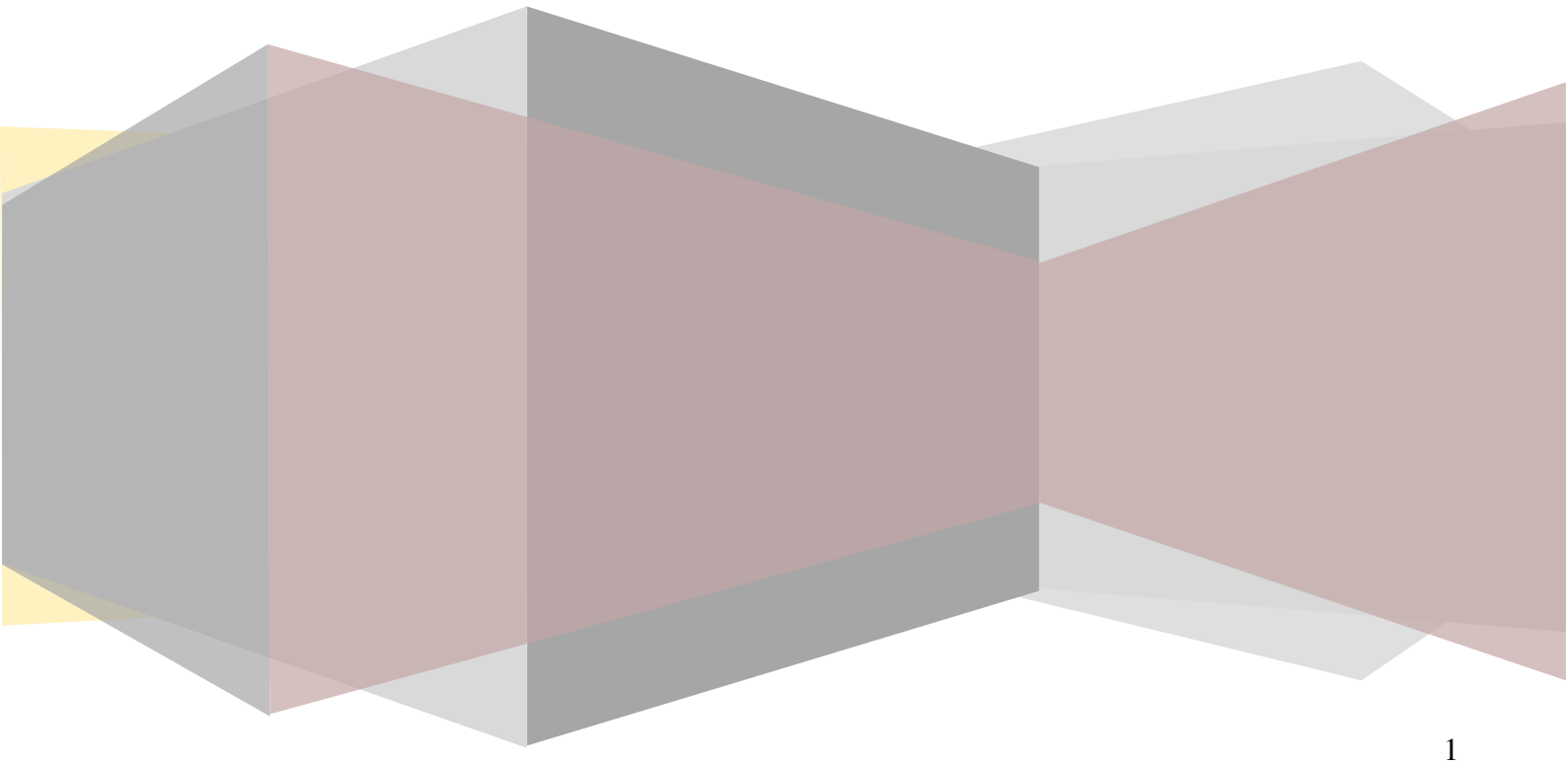
Годовой отчет АО «Банк Развития Казахстана» за 2019 год



Оглавление

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА» А.А. АРИФХАНОВА 4

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА» А.С. САРКУЛОВА 6

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ В 2019 ГОДУ 8

I.О БАНКЕ РАЗВИТИЯ 8

МИССИЯ И ВИДЕНИЕ 9

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРИОРИТЕТЫ 9

УСЛУГИ БАНКА РАЗВИТИЯ 10

ЦЕННОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ 10

ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР 10

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА РАЗВИТИЯ 11

СТРУКТУРА АКТИВОВ (ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ) БАНКА РАЗВИТИЯ 12

II. ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ В СТРАНЕ 12

III. О ХОДЕ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ БАНКА РАЗВИТИЯ В 2019 ГОДУ 15

IV. РЫНОЧНАЯ ДОЛЯ БАНКА РАЗВИТИЯ ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 18

V. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ 21

VI. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОПЕРАЦИОННОЙ И КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ С МОМЕНТА СОЗДАНИЯ 26

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ ЗА 2019 ГОД 27

ФОНДИРОВАНИЕ, РАБОТА С ИНВЕСТОРАМИ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО 37

КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ 39

КАЗНАЧЕЙСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ 39

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ - АО «БРК-ЛИЗИНГ» 40

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ «DBK CAPITAL STRUCTURE FUND B.V. 42

VII. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ 42

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНЫ БАНКА РАЗВИТИЯ 43

ОТЧЕТ О СЛЕДОВАНИИ ПРИНЦИПАМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ 59

ПОЛИТИКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА 64

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ 64

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И КОМПЛАЕНС 67

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ 68

ВНЕШНИЙ АУДИТ 69

УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ И КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ 70

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ 71

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ 72
ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА 74
VIII. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ 74
ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ 75
СОЦИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ 78
УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ВЛИЯНИЕ БАНКА 83
ОБЕСПЕЧЕНИЕ БАЛАНСА ИНТЕРЕСОВ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН 87
IX. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ 94
КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ: 95
ГЛОССАРИЙ 96
Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления по состоянию на 31 декабря 2019 года 98
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ 108

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА» А.А. АРИФХАНОВА

Уважаемые дамы и господа!

АО «Банк Развития Казахстана» (далее – Банк, Банк Развития, БРК) под управлением АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – Холдинг «Байтерек», Холдинг), являясь одним из ключевых институтов по поддержке развития несырьевой экономики, вносит весомый вклад в процесс диверсификации экономики страны. Задача Банка - обеспечение финансовой поддержки среднего и крупного бизнеса путем предоставления средне- и долгосрочных низкопроцентных кредитов, а также эффективное выполнение функций финансового оператора государственных программ развития страны.

Банк успешно выполняет возложенные на него задачи, и холдинг «Байтерек» положительно оценивает результаты его деятельности по итогам 2019 года. Банк Развития Казахстана является локомотивом долгосрочного тенгового кредитования, и продолжает поддерживать положительную динамику кредитования крупных проектов в обрабатывающей промышленности и инфраструктуре. Объем кредитного портфеля БРК по итогам 2019 года достиг 1 729 млрд тенге увеличившись на 32,9 млрд тенге или 1,9 % по сравнению с 2018 годом. При этом, с момента создания холдинга «Байтерек» в 2013 году, объем кредитного портфеля Банка Развития увеличился в 4,6 раза или 357%. Банку Развития также удалось обеспечить безубыточность деятельности и закончить год с чистой прибылью в 11 млрд тенге.

По итогам прошедшего года, Банком на кредитование экономики выделено 480,8 млрд тенге (включая межбанковское кредитование на сумму 28 млрд тенге), а в рамках прямого кредитования Банком одобрено к финансированию 11 инвестиционных проектов и 3 экспортные операции предприятий несырьевых отраслей на общую сумму 436,5 млрд тенге. В их числе такие социально-значимые проекты, как строительство магистрального газопровода «Сарыарка», благодаря которому доступ к газовому отоплению получат 13,5 тыс. домов, это и строительство волоконно-оптических линий связей для обеспечения высококачественным интернетом 1 222 государственных органов и бюджетных учреждений в селах и около 1 млн сельчан. Благодаря активной работе БРК завершена модернизация всех трех нефтеперерабатывающих заводов Казахстана: Павлодарского, Атырауского и Шымкентского. На всех НПЗ налажено производство моторных топлив экологического класса и выпуск высокооктановых бензинов.

В 2019 году завершена Государственная программа индустриально-инновационного развития РК на 2015-2019 годы (ГПИИР-2). В рамках этой программы Банком на начало 2020 года одобрено к финансированию 23 проекта на общую сумму 467,7 млрд тенге. Производственная мощность ряда проектов уже запущена: завод по производству железнодорожных колес в Экибастузе, рельсобалочный завод в Актобе, завод по производству

минеральных удобрений в Актау, завод по производству ферросилиция в Караганде, завод по производству силовых трансформаторов в Шымкенте, строительство I очереди Макинской птицефабрики по выращиванию бройлеров, фотовольтаическая электрическая станция «Жылга» в Туркестанской области и другие важные проекты для нашей страны.

За период реализации ГПИИР-2 создано около 4,5 тыс. новых рабочих мест, реализовано продукции по итогам 2019 года на сумму около 516 млрд тенге, обеспечен экспорт продукции на сумму около 387 млрд тенге, налоговые отчисления в бюджет составили порядка 102 млрд тенге.

Таким образом, БРК, как один из основных операторов государственных программ индустриально-инновационного и инфраструктурного развития, вносит большой вклад в становление и развитие новых крупных производств и поддерживает казахстанский несырьевой экспорт.

Финансовая стабильность БРК подтверждается международными рейтинговыми агентствами S&P Global Ratings («BB+», прогноз «Стабильный»), Fitch («BBB-», прогноз «Стабильный»), Moody's («Baa3», прогноз «Позитивный»).

Убежден, что Банк Развития Казахстана сохранит динамику своего развития и будет поступательно увеличивать свой вклад в развитие экономики Казахстана. Желаю команде БРК, партнерам, клиентам Банка успешного достижения стратегических целей и продуктивного решения экономических, финансовых и производственных задач!

Председатель Совета директоров
АО «Банк Развития Казахстана»

_____

А. Арифханов

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ АО «БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА» А.С. САРКУЛОВА

Уважаемые клиенты, партнеры и коллеги!

От имени АО «Банк Развития Казахстана» (дочерняя организация холдинга «Байтерек») я рад приветствовать вас и представляю вашему вниманию Годовой отчет о результатах деятельности Банка по итогам 2019 года.

Последовательные шаги развития и совершенствование во всех аспектах деятельности Банка, позволяют Банку уверенно выполнять свою миссию и удерживать положительную динамику по объему кредитования проектов в обрабатывающей промышленности и производственной инфраструктуре. Объем кредитного портфеля Банка в отчетном году достиг 1 729 млрд тенге, увеличившись на 32,9 млрд тенге или 1,9 % по сравнению с предыдущим годом. При этом, важно подчеркнуть, что качество кредитного портфеля Банка остается на хорошем уровне. Провизии к валовому кредитному портфелю не превысили 4,7%, а доля NPL составила 1,7%.

В отчетном периоде Банк продолжил финансирование крупных и социально-значимых инвестиционных проектов, влияющих на экономический и экспортный потенциал Казахстана. В 2019 году одобрено к финансированию 11 инвестиционных проектов общей стоимостью 1 016 млрд тенге, при участии Банка на сумму 428,5 млрд тенге, и предэкспортное финансирование трех казахстанских производителей, осуществляющих экспорт железнодорожных колес, кабельной продукции и азотных удобрений на общую сумму 8 млрд тенге.

В 2019 году введены в эксплуатацию восемь проектов, которые обеспечили открытие 1 763 новых рабочих мест. Это капиталоемкие проекты с мультипликативным эффектом на отрасли экономики Казахстана, такие как высокотехнологичный завод по производству ферросилиция в Караганде, магистральный газопровод «Сарыарка», комплекс по глубокой переработке нефти на Атырауском нефтеперерабатывающем заводе, солнечная электростанция «Nurgisa» в г. Капчагай, солнечная электростанция «Жылга» в Туркестанской области, 1-ая очередь ветровой электростанции «Астана EXPO-2017» в Акмолинской области и другие проекты.

Кроме того, в 2019 году подведены итоги работы БРК в качестве оператора государственной программы индустриально-инновационного развития на 2015-2019 годы, в рамках которой Банком привлечено в общей сложности 581 млрд тенге и одобрено к финансированию 23 проекта на общую сумму 467,7 млрд тенге (в том числе 253 млрд тенге из государственных источников). Реализация ГПИИР-2 позволила диферсифицировать кредитный портфель Банка и развить несырьевые сектора экономики нашей страны, а также увеличить объем экспорта казахстанской продукции и развить импортозамещение. Это построенные с нуля новые заводы, фабрики, ветровые и солнечные электростанции, логистические центры, морпорт и терминал столичного аэропорта, линии для обеспечения интернетом и мобильной связью, газифицированные населенные пункты, модернизированные действующие предприятия.

В целях наращивания своих компетенций в сфере зелёного финансирования в 2019 году Банком начато активное сотрудничество с Организацией экономического сотрудничества и развития. Банк является надежным и привлекательным партнером для реализации совместных проектов в сфере возобновляемых источников энергии, можно отметить увеличение доли финансирования «зеленых проектов» в портфеле Банка в 2019 году.

Банк, также способствовал привлечению иностранных инвесторов для развития отечественного автопрома (в частности, для привлечения иностранных акционеров в капитал ГК «АЛЛЮР»).

Считаю также, немаловажным отметить, что в прошедшем году Банком проведен большой рывок в сфере развития информационных технологий, а также проводится дальнейшая оптимизация бизнес-процессов, повышается IT-культура, модернизируется IT-инфраструктура Банка. Банк практически отказался от бумажного документооборота и полностью перешел на электронный. Для Банка это осознанный шаг, который позволяет обеспечивать прозрачность процедур, сокращает сроки рассмотрения заявок, исключает нерациональное использование рабочего времени и повышает исполнительскую дисциплину, а также символизирует нашу приверженность клиентоориентированному подходу и принципам устойчивого развития.

2019 год Банк завершил с положительным финансовым результатом - консолидированная чистая прибыль составила 11 млрд тенге. Размер собственного капитала составил 428,4 млрд тенге, рост на 13,9% по сравнению с 2018 годом. Все поставленные задачи команда Банка исполнила в полном объеме.

В стратегических планах, по-прежнему, остается достижение ключевых задач поставленных перед Банком, в части долгосрочного финансирования проектов в приоритетных отраслях экономики.

Я выражаю искреннюю благодарность нашим партнерам за доверие к Банку и коллегам за их поддержку и вклад в достижение поставленных целей, я уверен, что ваш профессионализм, знания и опыт позволят Банку достичь новых высот и значимых результатов!

Председатель Правления
АО «Банк Развития Казахстана»

_____

А. Саркулов

КЛЮЧЕВЫЕ СОБЫТИЯ В 2019 ГОДУ

1. Банк Развития продолжает удерживать положительный тренд по динамике кредитования проектов обрабатывающей промышленности и производственной инфраструктуры. Объем кредитного портфеля БРК по итогам 2019 года достиг 1 729 млрд тенге увеличившись на 32,9 млрд тенге или 1,9 % по сравнению с 2018 годом.

2. В 2019 году Банком инициировано деловое сотрудничество с Организацией экономического сотрудничества и развития в сфере зелёного финансирования, БРК активно стремится к наращиванию компетенций в сфере зеленой энергетики и нацелен на расширение портфеля проектов ВИЭ.

3. По итогам 2019 года на каждый тенге из государственных средств, Банком было привлечено 1,17 тенге заимствования на рыночных условиях. Привлечено 329,5 млрд тенге, из которых 54% (177,9 млрд тг) привлечено из рыночных (внебюджетных) источников.

4. В 2019 году Банком проведен качественный рывок в сфере развития информационных технологий, оптимизации бизнес-процессов, осуществлен переход Банка на электронный документооборот.

5. В рамках развития международного сотрудничества в конце года подписан ряд соглашений о сотрудничестве с такими крупными немецкими банками, как Commerzbank AG, KfW IPEX-Bank, Deutsche Bank AG. Подписанные соглашения дадут новый импульс сотрудничеству и практической реализации взаимовыгодных инвестиционных проектов.

6. По итогам 2019 года Банк отмечен дипломом «За стремление к прозрачности», тем самым подтвердив статус компании демонстрирующей наилучший пример делового поведения на рынке ценных бумаг.

7. Банк Развития Казахстана стал лауреатом конкурса годовых отчетов за 2018 год сразу в двух номинациях: «Лучший годовой отчет в финансовом секторе» и «Лучший дизайн годового отчета». Данная награда демонстрирует постоянные ценности БРК такие как: стремление к прозрачности, честному, открытому диалогу, а также обеспечение максимальной эффективности системы принятия решений.

I. О БАНКЕ РАЗВИТИЯ

Банк Развития создан в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 28 декабря 2000 года №531 «О Банке Развития Казахстана», Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года №178-II «О Банке Развития Казахстана» и Постановлением Правительства Республики Казахстан от 18 мая 2001 года №659 «О создании закрытого акционерного общества «Банк Развития Казахстана».

Банк Развития является национальным институтом развития и банком, уполномоченным на реализацию государственной инвестиционной политики и государственной поддержки индустриально-инновационной деятельности.

Единственным акционером Банка Развития является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»

Банк Развития имеет особый правовой статус, определяемый Законом Республики Казахстан от 25 апреля 2001 года № 178-II «О Банке Развития Казахстана» (далее – Закон о БРК) и не подлежит пруденциальному регулированию со стороны национального регулятора.

В соответствии с Законом о БРК целями деятельности Банка Развития являются:

- ✓ совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной деятельности;
- ✓ развитие производственной инфраструктуры и обрабатывающей промышленности;
- ✓ содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику страны.

В рамках государственной программы индустриализации Банку Развития отводится роль основного инвестиционного института страны, обеспечивающего финансовую поддержку инициатив частного сектора и государства (в части инфраструктурных проектов) путем предоставления средне- и долгосрочных низкопроцентных кредитов несырьевым отраслям экономики.

МИССИЯ И ВИДЕНИЕ

Миссия

Содействие устойчивому развитию национальной экономики путем финансирования несырьевого сектора страны.

Видение

Единственный акционер, менеджмент и сотрудники Банка разделяют следующее видение Банка:

✓ лидирующий оператор страны по оценке и структурированию крупных инфраструктурных и индустриальных проектов для частного сектора и Правительства Республики Казахстан;

✓ специализированный государственный институт развития, обеспечивающий своевременное и достаточное финансирование проектов в сфере промышленности и инфраструктуры;

✓ финансовый институт по предоставлению лучшего финансирования в национальной валюте;

✓ один из крупнейших финансовых институтов Казахстана по размеру активов с признанным авторитетом на международных рынках;

✓ главный агент по привлечению долгосрочных и недорогих заимствований и инвестиций для корпоративных клиентов.

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПРИОРИТЕТЫ

Инвестиционные приоритеты Банка Развития, количественные ограничения на привлечение заемных средств, лимиты, направления, возможные условия, порядок и сроки кредитования, софинансирования, предоставления гарантий, осуществления экспортных операций установлены в Меморандуме о кредитной политике Банка Развития.

Приоритетными направлениями финансирования Банка Развития, согласно Меморандуму о кредитной политике Банка, являются:

1. Инвестиционный проект, Экспортная операция, имеющие социально-экономический эффект, рассчитываемый в соответствии с внутренними актами Банка Развития, и ориентированные на создание и (или) развитие:

✓ объектов инфраструктуры в отраслях энергетики, связи, транспорта, а также на приобретение транспорта;

✓ сельскохозяйственных производств, включая производство и (или) приобретение, транспортировку сырья, его переработку и сбыт готовой продукции в рамках Инвестиционного проекта;

✓ промышленных производств, включая добычу, производство и (или) приобретение, транспортировку сырья, его переработку и сбыт готовой продукции в рамках Инвестиционного проекта, Экспортной операции, в следующих отраслях:

– металлургическая промышленность и производство металлических изделий;

– машиностроение;

– горнодобывающая промышленность при условии дальнейшей переработки извлеченных/добытых материалов в рамках Инвестиционного проекта;

– химическая и нефтехимическая промышленность, производство основных фармацевтических продуктов и препаратов, резиновых и пластмассовых изделий, не металлической минеральной продукции;

✓ объектов в сфере услуг: туристских, экологических, медицинских, учебных, спортивно-оздоровительных, гостиничных;

✓ условий для проектов, реализуемых за рубежом и способствующих развитию инфраструктуры, транзитного потенциала Республики Казахстан, экспорту казахстанских товаров, работ, услуг и капитала;

✓ объектов в сфере производства продуктов питания и напитков;

2. коммерческие проекты, реализуемые юридическими лицами, не являющимися субъектами квазигосударственного и (или) государственного сектора;

3. проекты субъектов квазигосударственного сектора и (или) юридических лиц с государственным участием (за исключением проектов субъектов естественных монополий), реализующих Программы, в том числе с возможностью последующей передачи в конкурентную среду объектов, создаваемых/созданных/модернизированных в результате реализации проекта.

УСЛУГИ БАНКА РАЗВИТИЯ

Согласно Закону о БРК, Банк предоставляет широкий спектр финансовых инструментов, в частности:

✓ средне- и долгосрочное кредитование инвестиционных проектов, минимальная сумма займа по которым составляет 7 млрд тенге (для проектов, реализуемых в сфере производства продуктов питания и напитков – 3 млрд тенге), минимальный срок займа – 5 лет;

✓ кредитование экспортных (предэкспортных) операций, минимальная сумма займа по которым составляет 1 млрд тенге, срок займа определяется в зависимости от условий экспортной операции.

Также Банк Развития предоставляет ряд таких финансовых услуг, как кредитование текущей деятельности, промежуточное и мезонинное финансирование, синдицированное финансирование, финансирование лизинговых сделок, предоставление гарантий, участие в капитале, межбанковское финансирование и иные услуги в соответствии с законами Республики Казахстан.

Банк Развития, придерживаясь принципов социальной ответственности, не финансирует производство:

✓ оружия;
✓ алкогольной продукции;
✓ наркотиков, наркотических средств и психотропных веществ;
✓ табачных изделий.

ЦЕННОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ

Основополагающие ценности Банка Развития определены в Кодексе деловой этики Банка, утвержденном решением Совета директоров Банка Развития от 19 декабря 2012 года, и включают в себя:

✓ профессионализм;
✓ прозрачность;
✓ ответственность;
✓ порядочность;
✓ справедливость;
✓ добросовестность;
✓ патриотизм.

ЕДИНСТВЕННЫЙ АКЦИОНЕР

Единственным акционером Банка Развития является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – Единственный акционер, Холдинг «Байтерек»).

Холдинг «Байтерек» создан в целях оптимизации системы управления институтами развития, финансовыми организациями и развития национальной экономики Указом Президента Республики Казахстан от 22 мая 2013 года № 571.

Основная задача Холдинга «Байтерек» – управление принадлежащими ему на праве собственности и переданными в доверительное управление пакетами акций (долями участия) национальных институтов развития, национальных компаний и других юридических лиц.

Миссией Холдинга «Байтерек» является содействие устойчивому экономическому развитию Республики Казахстан в целях реализации государственной политики и достижения целей, поставленных «Стратегией – 2050».

Видение Холдинга: ключевой институт Правительства Республики Казахстан, соответствующий передовым стандартам корпоративного управления и обеспечивающий реализацию задач по устойчивому развитию экономики Казахстана путем ее диверсификации, поддержки инноваций, развития экспорта, увеличения производительности труда.

Ключевые задачи:

- ✓ развитие несырьевых секторов экономики;
- ✓ развитие предпринимательства (частный сектор экономики);
- ✓ поддержка урбанизации в экономике;
- ✓ поддержка экспорта несырьевой продукции;
- ✓ развитие инноваций.

Стратегические направления деятельности:

- ✓ поддержка предпринимательства в сегменте крупного бизнеса;
- ✓ поддержка предпринимательства в сегменте малого и среднего бизнеса;
- ✓ повышение доступности жилья;
- ✓ повышение экспортного потенциала;
- ✓ трансферт и внедрение инноваций.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА РАЗВИТИЯ

Уставный капитал Банка на 31 декабря 2019 года составляет 445 667 511 тыс. тенге.

Количество объявленных простых голосующих акций – 2 119 519 шт.

Количество размещенных простых голосующих акций – 2 107 820 шт.

Количество неразмещенных простых голосующих акций – 11 699 шт.

В 2019 году Банком были размещены 925 простых акций номинальной стоимостью 40 000 000 тенге каждая, которые были приобретены Единственным акционером Банка по праву преимущественной покупки. Все простые акции были выпущены по их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость и количество простых акций по состоянию на 31 декабря 2019 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	250	40,000,000	10,000,000
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	1	691,560,619	691,561
На 31 декабря 2019 года	**2,107,820**	**-**	**445,667,511**

СТРУКТУРА АКТИВОВ (ДОЧЕРНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ) БАНКА РАЗВИТИЯ

ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АО «БРК-ЛИЗИНГ»

Акционерное общество «БРК-Лизинг» является дочерней организацией Банка Развития и входит в структуру Холдинга «Байтерек».

Компания создана 6 сентября 2005 года в целях расширения предоставляемых Банком инструментов финансирования инвестиционных проектов.

Цель – реализация, совершенствование и повышение эффективности государственной инвестиционной политики посредством лизинга, развитие обрабатывающей промышленности, производственной инфраструктуры, а также содействие в привлечении внешних и внутренних инвестиций в экономику Казахстана.

Миссия АО «БРК-Лизинг» является содействие в модернизации и обновлении основных средств предприятий в секторах промышленности и инфраструктуры.

АО «БРК-Лизинг», являясь одним из ключевых операторов государственных и правительственных программ, таких как Единая программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020», Государственная программа индустриально-инновационного развития, Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол», предоставляет услуги средне и долгосрочного финансового лизинга в приоритетных для государства секторах экономики, как обрабатывающая промышленность, производственная и транспортная инфраструктура.

Основные итоги деятельности дочерней организации указаны в разделе «VI. Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания».

ДОЧЕРНЯЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «DBK CAPITAL STRUCTURE FUND B.V.»

DBK Capital Structure Fund B.V. является дочерней организацией со 100% участием Банка Развития в форме B.V. (закрытая частная компания с ограниченной ответственностью) в Нидерландах, была учреждена 19 июля 2017 года.

DBK Capital Structure Fund B.V. создана с целью дальнейшего участия в фонде прямых инвестиций в форме C.V. (лимитированного партнерства) в Нидерландах совместно с АО «Казына Капитал Менеджмент», на текущий момент в DBK Equity Fund C.V..

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 Развития и АО «БРК-Лизинг».

Основные итоги деятельности дочерней организации указаны в разделе «VI. Основные результаты операционной и кредитной деятельности Банка Развития с момента создания».

II. ОБЗОР МАКРОЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ В СТРАНЕ

Согласно оперативным данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, по итогам 2019 года валовой внутренний продукт (ВВП) страны составил 68 639,5 млрд тенге и по сравнению с предыдущим годом увеличился в реальном выражении на 4,5%[1].

Рост экономики в значительной степени был обеспечен положительной динамикой во всех секторах экономики. Основные драйверы роста – сферы строительства, торговли,

[1] Журнал «Социально-экономическое развитие Республики Казахстан» №2 (февраль) 2020 г. Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан.

транспорта и связи. Наибольший вклад в рост экономики пришелся на строительство (12,9%).

Производство товаров[2] в 2019 году в реальном выражении увеличилось на 4,8%, а производство услуг – на 4,4%. По итогам 2019 года объём произведенной промышленной продукции[3] в реальном выражении по сравнению с прошлым годом повысился на 3,8%[4]. На повышение показателей промышленности в 2019 году значительное воздействие оказали реализация государственных программ индустриализации, поддерживающих рост производства, а также, добыча нефти, природного газа, металлических руд, и производство продуктов нефтепереработки.

В обрабатывающей промышленности в 2019 году сложилась позитивная динамика, объем производства в реальном выражении увеличился на 4,4%[1]. В целом доля обрабатывающей промышленности в структуре ВВП, согласно оперативным данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, в 2019 году составила 11,1%[4] против 11,4%[5] в 2018 году. Благоприятное влияние на формирование большой доли обрабатывающей промышленности оказали положительные темпы реального роста машиностроения (20,9%), производства основных фармацевтических продуктов (12,2%), легкой промышленности (13,5%), производства напитков (10,2%), производства бумаги и бумажной продукции (7,8%) и производства кокса и продуктов нефтепереработки (5,9%)[6].

На рост ВВП в 2019 году, помимо прочего, повлияли высокие темпы прироста в секторах транспорта и складирования – 5,1%, информации и связи - 5,2%, а также в оптовой и розничной торговле (в том числе ремонт автомобилей и мотоциклов) – 7,6%, что было обусловлено продолжением реализации масштабных производственных и инфраструктурных проектов в рамках государственных программ по индустриальному и инфраструктурному развитию[4].

Согласно данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики, в 2019 году объем экспорта составил 57,7 млрд долл. США (2018 год – 61,1 млрд долл. США), уменьшившись по сравнению с прошлым годом на 5,5%. При этом, отмечается повышение объема импорта на 14,0% до 38,4 млрд долл. США (2018 год – 33,7 млрд долл. США)[7]. В результате внешнеторговый оборот увеличился всего на 1,4% до 99,1 млрд долл. США. Экспорт в страны ЕАЭС составил 6,3 млрд долларов США или на 4,5% больше, чем в 2018 году, при этом показатели импорта достигли 14,1 млрд долларов США (прирост на 6,3%). Поскольку большая часть казахстанского экспорта поставляется в страны Европы (2019 год – 47,5% от общего объема экспорта), Китай (13,6%) и Россию (9,7%), то от состояния экономик данных стран существенно зависят объемы внешней торговли Казахстана[7]. По итогам 2019 года рост экономики Китая составил 6,1%[8], в России темпы роста ВВП достигли 1,3%[9], а рост ВВП стран еврозоны составил 1,0%[10].

---

[2] Сектор «производство товаров» включает в себя следующие отрасли: сельское хозяйство, промышленность, строительство.

[3] Отрасль «промышленность» включает в себя следующие подотрасли: горнодобывающая, обрабатывающая промышленность, электро- газоснабжение, водоснабжение.

[4] Экспресс-информация Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан №36-2/75 от 14 февраля 2020 г.

[5] Экспресс-информация Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан №36-2/315 от 9 сентября 2019 г.

[6] Отчет Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, «Индексы промышленного производства Республики Казахстан по видам деятельности за отчетный период 2019 года».

[7] Отчет Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан, «Основные показатели внешней торговли Республики Казахстан» за январь-декабря 2019 года.

[8] Национальное статистическое бюро Китая, http://data.stats.gov.cn

[9] Федеральная служба государственной статистики РФ, https://www.gks.ru/accounts

[10] По данным Европейского статистического агентства Евростат, https://ec.europa.eu/eurostat

Динамика инвестиций в основной капитал в 2019 году характеризировалась увеличением, рост составил 8,5% по сравнению с 2018 годом[11]. Инвестиционная активность в основном обеспечивалась за счет собственных средств предприятий, их доля в общем объеме составила 78,8%, что в номинальном выражении составляет 9 889,8 млрд тенге. Основными драйверами роста инвестиционной активности в основной капитал в отраслевом разрезе стали промышленное производство (увеличение на 15,0% до 7 814,0 млрд тенге), операции с недвижимым имуществом (увеличение на 14,7% до 1 638,0 млрд тенге), сельское хозяйство (увеличение на 41,1% до 501,6 млрд тенге), искусство, развлечения и отдых (увеличение на 42,6% до 153,7 млрд тенге), здравоохранение и социальные услуги (увеличение на 19,8% до 137,7 млрд тенге) и строительство (увеличение на 5,6% до 124,4 млрд тенге)**Ошибка! Закладка не определена.**.

В свою очередь, уровень инвестиций в обрабатывающей промышленности в 2019 году по данным Комитета по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан уменьшился на 22,6%, составив в номинальном выражении 994,0 млрд тенге. Уменьшение во многом обусловлено снижением объема инвестиций в основной капитал в производство кокса и продуктов нефтепереработки на 66,1%, в производство продуктов питания на 32,3%, в производство прочей неметаллической минеральной продукции на 10,1% и в производство электрического оборудования на 14,0%**Ошибка! Закладка не определена.**. Вместе с тем, в отдельных секторах экономики наблюдается рост инвестиций. Так, объем инвестиций в металлургической промышленности увеличился на 11,0%, в производстве продуктов химической промышленности на 225,8%, в производстве готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования увеличился на 19,6% и в производстве напитков на 7,7%**Ошибка! Закладка не определена.**.

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан, объем долгосрочных кредитов[12], выданных коммерческими банками предприятиям обрабатывающей промышленности, в 2019 году, составил 387,7 млрд тенге, что выше уровня предыдущего года на 11,0%. Увеличению показателя главным образом способствовал рост объемов выданных кредитов в производство кокса и продуктов нефтепереработки на 50,7 млрд тенге или 717,7% по сравнению с прошлым годом, в металлургической промышленности на 32,5 млрд тенге или 33,0%, а также, в производство продуктов химической промышленности на 13,4 млрд тенге или 234,6%[12]. При этом, отмечается снижение в объемах кредитов, выданных прочим областям промышленности на 52,0 млрд тенге или 59,5%[12].

По данным Национального Банка Республики Казахстан, инфляция в 2019 году составила 5,4% (в декабре 2018 года – 5,3%)[13]. Наибольший вклад в инфляцию внесло удорожание продовольственных товаров на 9,7%. Цены на непродовольственные товары выросли на 4,8%, платные услуги - на 0,6%[14].

В 2019 году базовая ставка сохранялась на уровне 9,25%, тем самым поддерживая политику инфляционного таргетирования. 10 марта 2020 года Национальный Банк Республики Казахстан повысил базовую ставку до 12,0% годовых в ответ на резкое изменение ситуации в мировой экономике, связанной с расширением географии распространения коронавируса COVID-19 и значительного снижения цены на энергоносители на мировом рынке.

3 апреля 2020 года Национальный Банк Республики Казахстан принял решение о снижении базовой ставки до уровня 9,5% годовых и расширении процентного коридора до +/- 2 п.п. в целях поддержания экономической активности.

[11] Бюллетень «Об инвестициях в основной капитал в Республике Казахстан за январь – декабрь 2019 года» Комитет по статистике Министерства национальной экономики Республики Казахстан

[12] Статистический бюллетень Национального банка Казахстана №12 2019 года

[13] Национальный Банк Республики Казахстан, Индекс цен на https://nationalbank.kz/?docid=277&switch=russian

[14] Национальный Банк Республики Казахстан, «Обзор инфляции» на декабрь 2019 года.

III. О ХОДЕ РЕАЛИЗАЦИИ СТРАТЕГИИ БАНКА РАЗВИТИЯ В 2019 ГОДУ

Учитывая потребности экономики в долгосрочном и недорогом кредитовании в национальной валюте, а также опыт передовых зарубежных институтов и банков развития, в июле 2014 года была утверждена Стратегия развития Банка на 2014-2023 годы.

В сентябре 2017 года стратегия развития Банка была актуализирована с учетом макроэкономической ситуации и новых инициатив.

Ключевые элементы стратегии развития представлены ниже:

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ЗАДАЧИ

Увеличение доли финансирования заемщиков в национальной валюте	Привлечение средств на внутреннем рынке капитала	Совершенствование корпоративного управления
Улучшение условий финансирования в национальной и иностранной валютах	Диверсификация и снижение стоимости источников финансирования	Автоматизация бизнес-процессов и повышение IT безопасности
Увеличение в структуре кредитного портфеля доли проектов частного сектора	Достаточная и своевременная капитализация	Улучшение кадровой политики
Совершенствование и развитие новых инструментов финансирования	Активизация сотрудничества с международными фин. организациями	Совершенствование управления рисками
Содействие в модернизации через лизинговое финансирование	Привлечение фондирования на международных рынках капитала	Совершенствование бизнес-процессов
Реализация мероприятий по корректировке законодательства	Обеспечение доходности по временно-свободным денежным средствам	PR - политика

ПРИНЦИПЫ

Поддержка проектов с высоким социально-экономическим эффектом	Принятие решений на основе возвратности, платности и окупаемости проектов	Синхронность с задачами государственной индустриально-инновационной политики РК	Стратегическое партнерство с БВУ	Открытость и прозрачность	Противодействие отмыванию доходов

В рамках реализации стратегии развития Банка Развития на 2014-2023 годы Совет директоров Банка Развития ежегодно утверждает целевые значения ключевых показателей деятельности в рамках среднесрочного Плана развития.

По итогам 2019 года Банк Развития достиг следующих целевых значений по ключевым показателям деятельности, представленных в нижеприведенной таблице:

№	Наименование	план*	факт	% исполнения
	Направление: кредитование			
1	Объем финансирования за период, млрд тенге	446,5	480,8	исполнено
2	Доля кредитного портфеля от общих активов, %	не менее 75%	79,80%	исполнено
3	Доля частного сектора в структуре кредитного портфеля, %	не менее 55%	60,82%	исполнено
4	Количество новых проектов по модернизации и расширению действующих производств с учетом увеличения производительности труда и расширения рынков сбыта (в том числе БРК-Лизинг) (накопительно с 2014 года), ед.	75	108	исполнено
5	Объем продукции, произведенной предприятиями, получившими поддержку (накопительно с 2014 г.)	4 039	4 664	исполнено
6	Объём экспортной выручки предприятиями, получившими поддержку в рамках экспортного и предэкспортного финансирования (накопительно с 2014 года)	2 382	3 008	исполнено
	Направление: управление финансовыми ресурсами			
7	Уровень провизий к ссудному портфелю, %	не более 10%	4,68%	исполнено
8	Рентабельность капитала (ROE), %	1,01%	2,72%	исполнено
9	Рентабельность активов (ROA), %	0,16%	0,43%	исполнено
10	Доля негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год, %	не менее 60%	60,84%	исполнено
11	Уровень долговой нагрузки (долг/капитал), коэф.	не более 7	5	исполнено

** Согласно Плану развития Банка на 2017-2021 годы, утвержденному решением Совета директоров Банка от 16 июня 2017 года (протокол №194-2017-05) и скорректированному решением Совета директоров Банка Развития от 12 декабря 2019 года (протокол №229-2019-22).*

Объем финансирования за период - показатель, характеризующий общую сумму средств за период, направленных Банком Развития на кредитование проектов и инвестиционных программ, финансирование экспортных операций без учета погашения.

Одним из ключевых показателей деятельности является доля кредитного и лизингового портфелей от общих активов Банка Развития. Согласно стратегии развития Банка Развития на 2014-2023 годы доля кредитного и лизингового портфелей[15] в общих активах запланирована на уровне 77% к 2023 году. При этом данный показатель уже достигнут по итогам 2019 года.

Одной из стратегических задач Банка Развития является задача по увеличению в структуре кредитного портфеля доли проектов частного сектора. Банк Развития в первую очередь нацелен на поддержку инициатив частного сектора и тех приоритетных секторов экономики, куда затруднен приток капитала. Эффективность выполнения вышеуказанной

[15] Включают займы выданные и предоставленные инвестиции клиентам, банкам и прочим финансовым институтам

задачи будет достигаться путем обеспечения ключевого показателя деятельности – доли частного сектора в структуре кредитного и лизингового портфелей.

Показатель «Количество новых проектов и проектов по модернизации и расширению действующих производств с учетом увеличения производительности труда и расширения рынков сбыта» рассчитывается как общее количество инвестиционных проектов, экспортных и предэкспортных операций, лизинговых сделок, получивших финансовую поддержку Банка Развития за период накопительно с 2014 года.

Объем продукции, произведенной предприятиями, получившими поддержку, отражает сумму объемов продукции, произведенной предприятиями, полученной за счет оказанной Банком Развития финансовой поддержки в рамках реализации инвестиционных проектов, лизинговых сделок, экспортного и предэкспортного финансирования за анализируемый период.

Объём экспортной выручки предприятий, получивших поддержку в рамках реализации инвестиционных проектов, лизинговых сделок, экспортных и предэкспортных операций отражает сумму объемов экспортной выручки предприятий, полученной за счет оказанной Банком Развития финансовой поддержки в рамках реализации инвестиционных проектов, лизинговых сделок, экспортного и предэкспортного финансирования за анализируемый период.

Такой ключевой показатель деятельности Банка Развития как уровень провизий к кредитному портфелю характеризует уровень резервов, формируемых в отношении кредитного портфеля, и отражает качество кредитного портфеля. Согласно стратегии развития Банка Развития на 2014-2023 годы, показатель уровня провизий к кредитному портфелю не должен превышать 10%.

Рентабельность капитала (ROE) за анализируемый период отражает эффективность использования Банком Развития собственных вложенных средств.

Рентабельность активов (ROA) за анализируемый период отражает уровень эффективности использования активов Банка Развития.

При этом Банк Развития, являясь институтом развития, не ставит перед собой цель максимизации прибыли. Его деятельность осуществляется на основе безубыточности.

Одной из стратегических задач Банка Развития является задача по привлечению фондирования на международных рынках капитала. Эффективность выполнения вышеуказанной задачи будет достигаться путем обеспечения ключевого показателя деятельности – доли негосударственных источников заимствования в общей структуре заимствования за отчетный год.

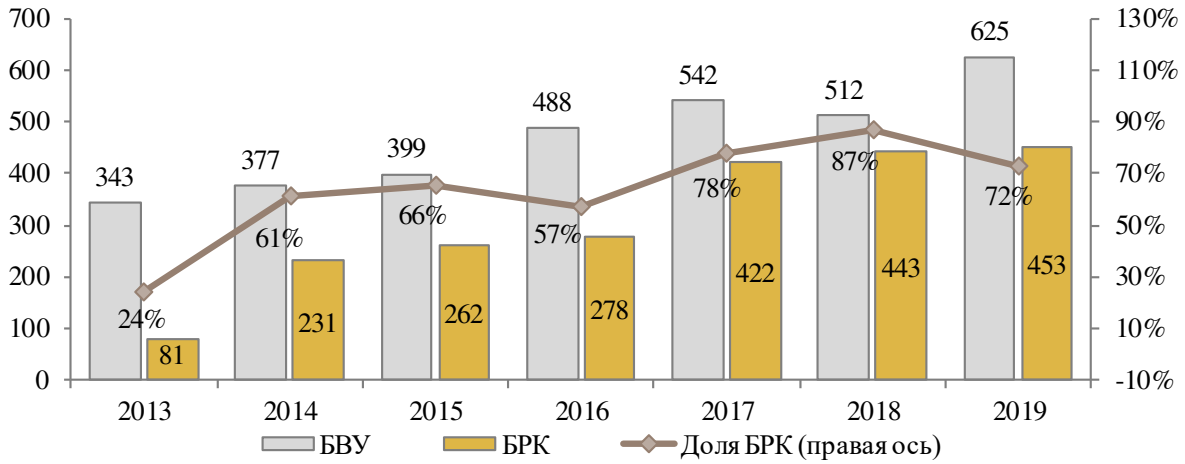
Уровень долговой нагрузки характеризует финансовую устойчивость Банка Развития, максимальное значение которого установлено на уровне «7:1».

IV. РЫНОЧНАЯ ДОЛЯ БАНКА РАЗВИТИЯ ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Согласно данным Национального Банка Республики Казахстан по итогам 2019 года общий объем выданных кредитов коммерческими банками составил 15,2 трлн тенге, из которых 7,1 трлн тенге или 46,4% всех кредитов составляют долгосрочные займы свыше одного года. Стоит отметить, что по сравнению с прошлым годом показатель по общему объему выданных кредитов вырос на 12,9%.

В свою очередь, в 2019 году на долгосрочное кредитование несырьевых отраслей экономики, а именно: обрабатывающая промышленность, энергетика, транспорт и связь, и прочие отрасли промышленности - банками второго уровня направлено 625,3 млрд тенге.

Вклад Банка Развития в ежегодное долгосрочное кредитование несырьевых секторов экономики, млрд тенге

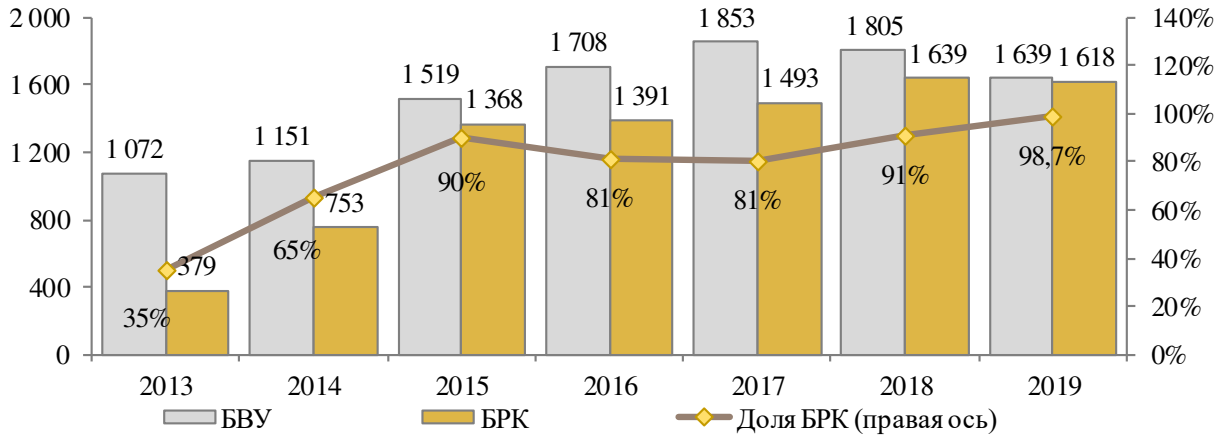


При этом за указанный период в рамках прямого кредитования Банком Развития профинансированы предприятия несырьевых отраслей на сумму 452,8 млрд тенге или 72% в сопоставлении с объемом выданных долгосрочных займов за год банками второго уровня на кредитование предприятий несырьевых секторов экономики.

В 2019 году на реализацию проектов обрабатывающей промышленности Банком Развития выдано 350,5 млрд тенге или 77,4% от общего объема выданных финансовых средств Банком Развития в рамках прямого кредитования несырьевых секторов экономики, что, также составляет 90,4% от объема выданных долгосрочных кредитов банками второго уровня предприятиям обрабатывающего сектора.

По состоянию на 31 декабря 2019 года объем ссудного портфеля Банка Развития в рамках прямого кредитования[16] составил 1 618 млрд тенге или 98,7% в сопоставлении с общим объемом фактической задолженности по кредитам банков второго уровня, направленным на долгосрочное кредитование несырьевых отраслей экономики, согласно данным Национального Банка Республики Казахстан.

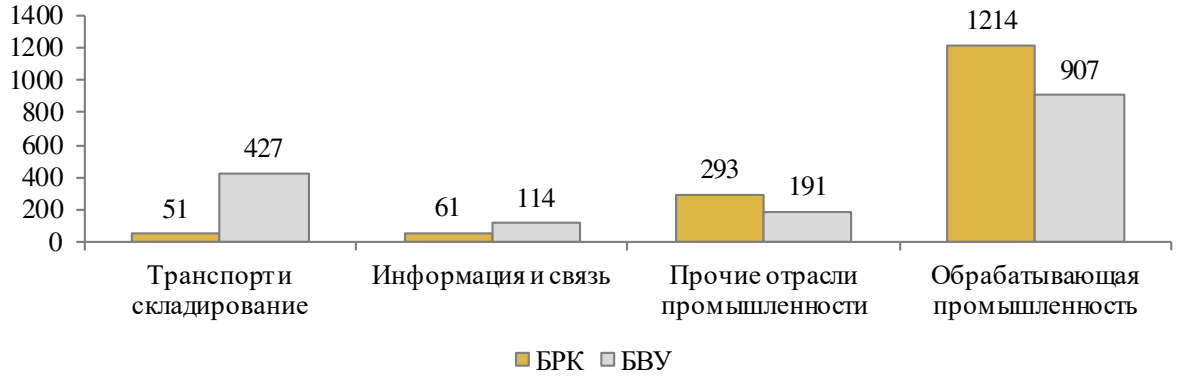
Доля кредитного портфеля Банка Развития в сопоставлении с объемом долгосрочной задолженности предприятий несырьевых отраслей экономики перед банками второго уровня, млрд тенге (в рамках прямого финансирования)



[16] Займы, выданные клиентам

В свою очередь, согласно проведенному анализу, отмечается высокая доля Банка Развития в долгосрочном кредитовании предприятий обрабатывающей промышленности – 1 214 млрд тенге или 133,9% в сопоставлении с объемом долгосрочной задолженности предприятий обрабатывающей промышленности перед банками второго уровня, согласно данным Национального Банка Республики Казахстан.

Доля кредитного портфеля Банка Развития в сопоставлении с объемом долгосрочной задолженности предприятий несырьевых отраслей экономики перед банками второго уровня в разрезе отраслей, млрд тенге

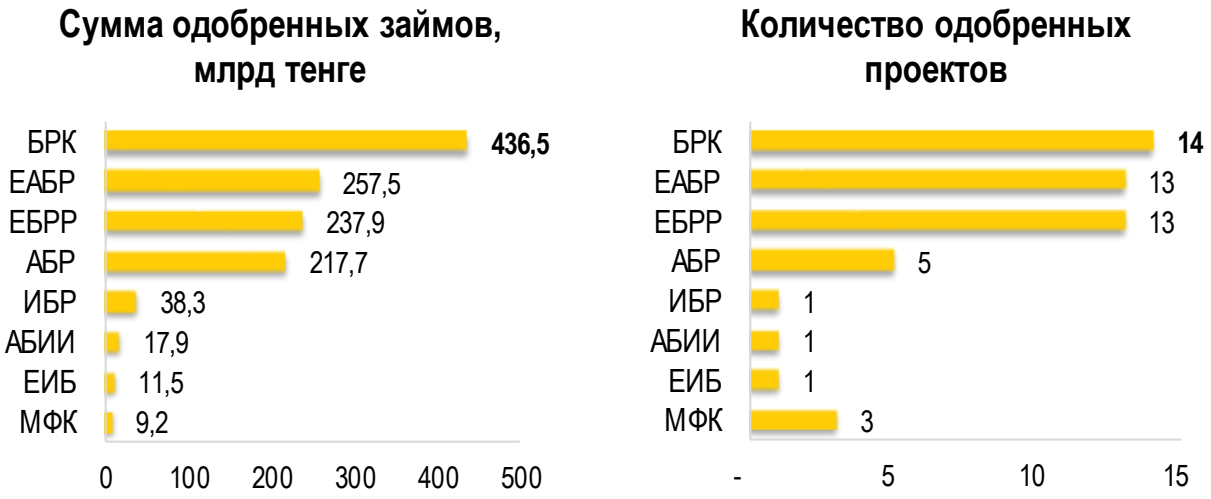


Банк Развития не конкурирует с коммерческими банками, напротив, как институт развития, учитывая высокую емкость рынка кредитования несырьевых отраслей экономики, приветствует любое дополнительное финансирование приоритетных секторов, в т.ч. международными финансовыми институтами развития.

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ С АНАЛОГИЧНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНСТИТУТАМИ РАЗВИТИЯ

На рынке кредитования обрабатывающей промышленности и объектов инфраструктуры в Республике Казахстан свою деятельность осуществляют такие международные финансовые институты, как Азиатский банк инфраструктурных инвестиций (АБИИ), Азиатский банк развития (АБР), Евразийский банк развития (ЕАБР), Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Европейский инвестиционный банк (ЕИБ), Исламский банк развития (ИБР), и группа Всемирного банка, а именно: Международная финансовая корпорация (МФК), Международный банк реконструкции и развития (МБРР) и Международная ассоциация развития (МАР).

По данным ЕАБР, в 2019 году международными финансовыми институтами в Казахстане одобрены займы по 37 проектам на общую сумму 2 063,2 млн долларов США (789,9 млрд тенге по среднегодовому курсу 382,87 тенге за 1 доллар США), в том числе ЕАБР – 672,6 млн долларов США (13 проектов), ЕБРР – 621,3 млн долларов США (13 проектов), АБР – 568,6 млн долларов США (5 проектов), ИБР – 100,0 млн долларов США (1 проект), АБИИ – 46,7 млн долларов США (1 проект), ЕИБ – 30,0 млн долларов США (1 проект) и МФК – 24,0 млн долларов США (3 проекта).



Источник: Ежеквартальный отчет Евразийского Банка Развития. «Обзор инвестиционной деятельности международных банков развития» (I, II, III и IV кварталы 2019 года).

Суммы одобренных займов, международными банками развития, переведены по среднему курсу за 2019 год - 382,9 KZT/USD.

Следует отметить, что в отраслевой структуре одобренных инвестиционных проектов ЕАБР, который занимает значительную долю на рынке кредитования среди международных финансовых институтов, наибольший удельный вес в денежном выражении приходится на проекты в сфере энергетики (42,6%), транспорта (39,8%) и природных ресурсов и горнодобывающей промышленности (14,5%).

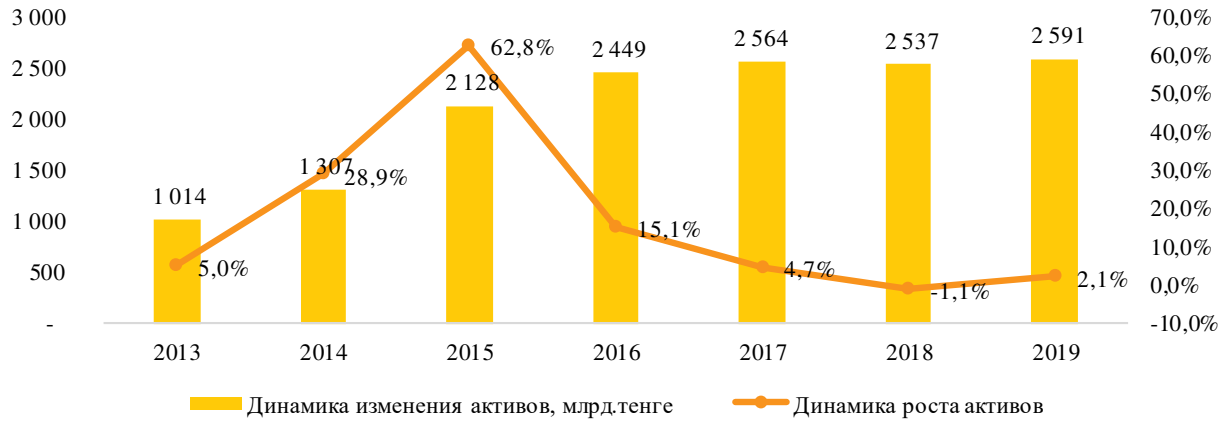
Вместе с тем, в структуре одобренных в 2019 году инвестиционных проектов ЕБРР существенную долю занимают транспортная отрасль (76,4%) и энергетика (10,8%). В свою очередь, отраслевая структура одобренных АБР инвестиционных проектов в значительной степени выражается проектами в агропромышленном (43,9%) и финансовом (17,6%) секторах, а также в транспортной отрасли (29,4%).

По итогам 2019 года, с учетом заявок прошлых лет Банком Развития было одобрено к финансированию 14 проектов на общую сумму 436,5 млрд тенге. Отраслевая структура одобренных заявок на 59,8% представлена проектами в обрабатывающей промышленности и на 40,2% представлена проектами в инфраструктуре.

V. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ

По состоянию на 31 декабря 2019 года объем консолидированных активов Банка Развития составил 2 591 млрд тенге, увеличившись по сравнению с прошлым годом на 2,1% или 54,2 млрд тенге.

Динамика изменения активов, млрд тенге

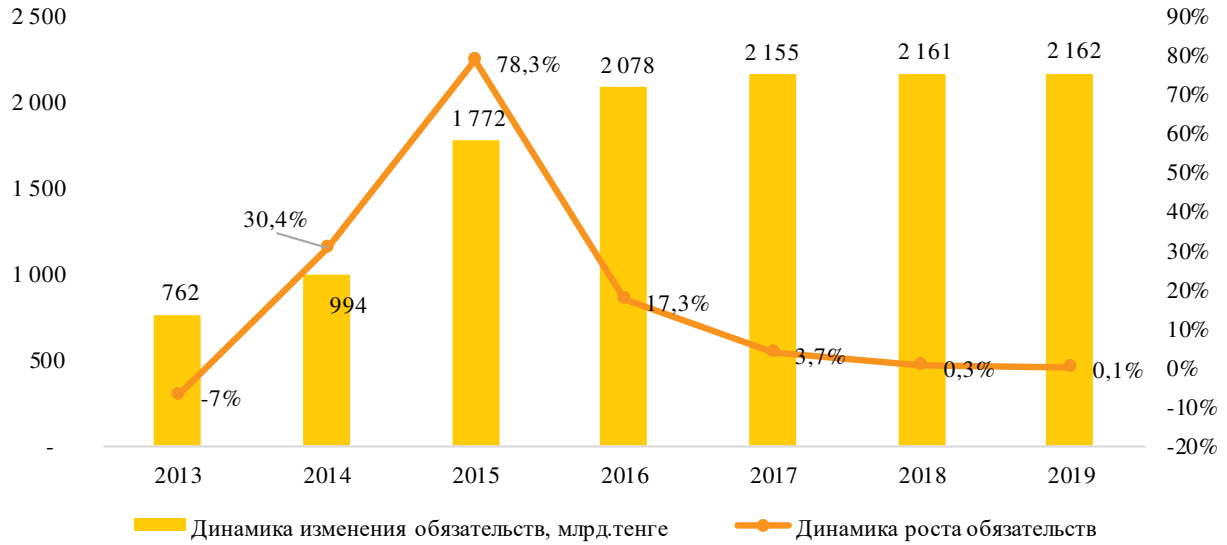


По состоянию на 31 декабря 2019 года объем консолидированных обязательств Банка Развития составил 2 162 млрд тенге, увеличившись с начала 2019 года на 0,1% или на 1,8 млрд тенге. В течение 2019 года Банк Развития привлекал средства из различных источников. Так в 2019 году увеличился объем выпущенных долговых ценных бумаг на 118,5 млрд тенге, в том числе облигаций выпущенные за счет средств Национального Банка Республики Казахстан на общую сумму 20 млрд тенге для поддержки отечественных автопроизводителей.

В 2019 году Банком Развития были получены целевые долгосрочные займы из Республиканского бюджета на общую сумму 94,6 млрд тенге.

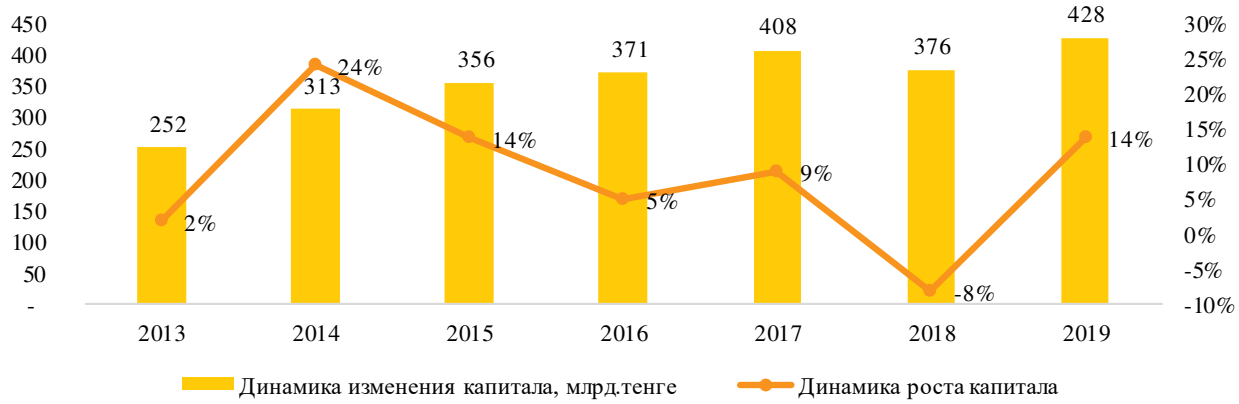
В 2019 году были досрочно погашены валютные обязательства Банка на 370 млн долларов США или 140,2 млрд тенге в эквиваленте.

Динамика изменения обязательств, млрд тенге



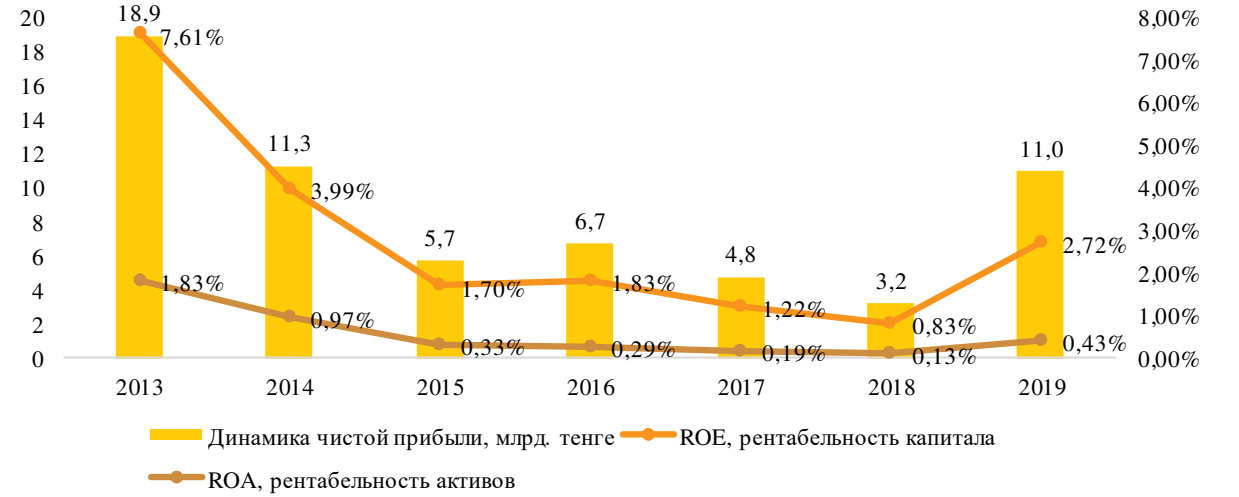
Объем консолидированного собственного капитала Банка Развития на 31 декабря 2019 года составил 428,4 млрд тенге, на аналогичную отчетную дату 2018 года – 376 млрд тенге. Увеличение собственного капитала, в большей мере, связано с капитализацией Банка на 37 млрд тенге за счет средств республиканского бюджета, а также, с положительным финансовым результатом по итогам 2019 года.

Динамика изменения собственного капитала, млрд тенге



По итогам 2019 года Банк Развития получил чистую прибыль в объеме 11 млрд тенге, а также обеспечил рост процентных доходов от основной деятельности, что соответствует стратегической цели по наращиванию доли кредитного портфеля в активах Банка Развития.

Динамика изменения показателей ROE, ROA и чистой прибыли



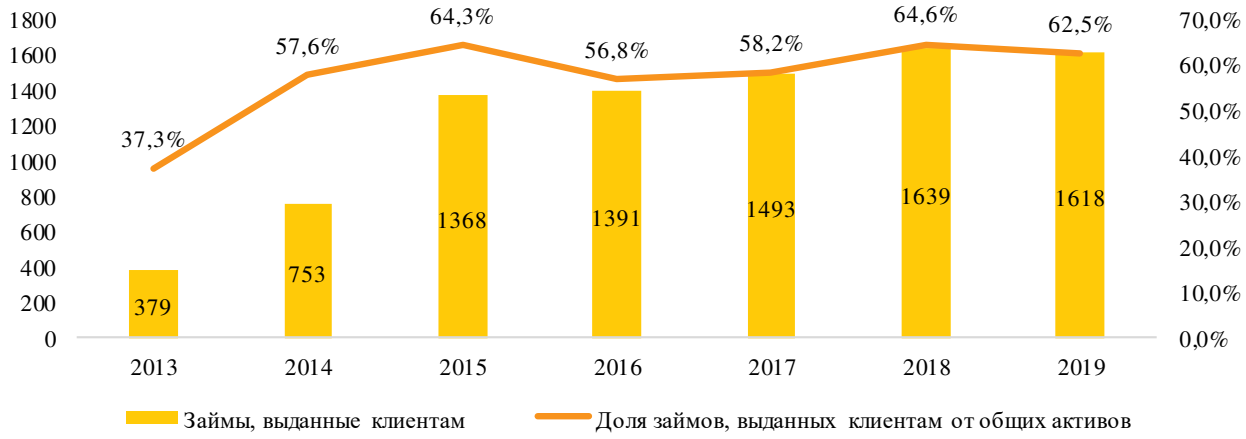
Показатель ROA отражает величину прибыли на единицу стоимости активов. По итогам 2019 года данный показатель составил 0,43%.

Показатель ROE отражает величину прибыли на единицу стоимости собственного капитала, т.е. насколько эффективно был использован вложенный капитал. По итогам 2019 года показатель ROE составил 2,72%.

Динамика изменения кредитного портфеля, доли кредитного портфеля от общих активов и доли провизий к кредитному портфелю

По итогам 2019 года общий объем кредитного и лизингового портфелей Группы Банка Развития составил 2 068 млрд тенге, увеличившись в сравнении с прошлым годом на 9,5%. Увеличение кредитного и лизингового портфелей связано с поступательным наращиванием кредитования и лизингового финансирования. Доля кредитного и лизингового портфелей от общих активов по итогам 2019 года составила 79,8%.

Динамика изменения займов, выданных клиентам, доли займов, выданных клиентам от общих активов



При этом непосредственно размер кредитного портфеля в рамках прямого кредитования по итогам 2019 года составил 1 618 млрд тенге[17], уменьшившись в сравнении с прошлым годом на 1,3%. Снижение связано с досрочным погашением заемщиками своих обязательств перед Банком. Доля займов, выданных клиентам от общих активов, уменьшилась на 3,3% и составила 62,5% по состоянию на 31 декабря 2019 года.

[17] Займы, выданные клиентам за вычетом резерва под обесценение

(в млрд тенге)	**31.12.2019**	**31.12.2018**
Коэффициент достаточности капитала первого уровня	16,17%	15,17%
Коэффициент достаточности капитала второго уровня	20,53%	18,76%
Капитал 1-го уровня	419	383
Капитал 2-го уровня	113	91
Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска (RWA)[1]	2 592	2 527

По итогам 2019 года коэффициенты достаточности капитала первого и второго уровней, рассчитанные в соответствии с ПП РК №250[18] составили 16,17% и 20,53% соответственно. Согласно ПП РК №250 пороговые значения коэффициентов достаточности капитала первого и второго уровней составляют 8% и 10% соответственно.

В таблице выше представлены коэффициенты достаточности капитала первого и второго уровней (в т.ч. их составляющие: капиталы первого и второго уровней, а также активы, условные и возможные требования, взвешенные по степени риска) Банка Развития за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 гг.

[18] Постановление Правительства Республики Казахстан № 250 от 22 апреля 2015 года «Об определении параметров финансовой устойчивости (коэффициентов) Банка Развития Казахстана, их пороговых значений и утверждении методики расчета пороговых значений параметров финансовой устойчивости (коэффициентов) Банка Развития Казахстана».

VI. ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОПЕРАЦИОННОЙ И КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ С МОМЕНТА СОЗДАНИЯ

С момента создания Банка Развития по состоянию на 31 декабря 2019 год одобрено и финансируется 140 инвестиционных проектов общей стоимостью 8,7 трлн тенге с участием Банка Развития на сумму 4,1 трлн тенге, а также 104 экспортных операций стоимостью 0,71 трлн тенге с участием Банка Развития на сумму 0,46 трлн тенге. Общий объем профинансированных Банком Развития проектов и инвестиционных программ с начала деятельности составил 3 117,9 млрд тенге.

За 18 лет, при финансовой поддержке Банка Развития, осуществлен запуск производственных мощностей 113 инвестиционных проектов общей стоимостью 6,4 трлн тенге, с участием Банка Развития на сумму 2,8 трлн тенге. На запущенных мощностях предприятий создано порядка 28,2 тысяч постоянных рабочих мест.

Отраслевая структура введенных в эксплуатацию мощностей инвестиционных проектов, реализованных с участием Банка Развития

Отрасль	Стоимость проекта, млрд тенге	Сумма участия БРК, в млрд тенге	Кол-во инвестиционных проектов	Создано новых рабочих мест, ед.
Нефтепереработка	2 120	932	6	1 416
Металлургическая промышленность	1 996	708	14	6 869
Транспорт и логистика	789	344	20	2 049
Электроснабжение	479	205	10	954
Машиностроение	192	126	12	3 383
Производство строительных материалов	159	117	12	2 602
Химическая промышленность	180	116	6	1 607
Туриская инфраструктура	225	79	5	1 419
Производство продуктов питания	122	54	12	3 465
Легкая промышленность	85	51	9	3 505
Информация и связь	42	29	5	551
Переработка отходов	26	21	2	394
Всего:	**6 415**	**2 784**	**113**	**28 214**

Региональная структура введенных в эксплуатацию мощностей инвестиционных проектов, реализованных с участием Банка Развития

Отрасль	Стоимость проекта, млрд тенге	Сумма участия БРК, в млрд тенге	Кол-во инвестиционных проектов	Создано новых рабочих мест, ед.
Атырауская область	1 108	478	6	1 159
г. Шымкент	839	429	10	2 419
Актюбинская область	647	362	10	3 197
Павлодарская область	729	289	7	3 847
Восточно-Казахстанская область	1 014	226	10	4 696
г. Нур-Султан	490	191	13	1 886

Мангистауская область	148	113	8	948
Межрегиональный проект	447	111	7	663
Карагандинская область	170	104	5	1 047
Костанайская область	151	101	5	1 726
Алматинская область	213	85	8	1 721
г. Алматы	88	62	7	2 475
Западно-Казахстанская область	98	57	3	91
Акмолинская область	81	49	4	390
Кызылординская область	66	45	2	95
Жамбылская область	64	43	4	1 207
Северо-Казахстанская область	41	23	1	321
Туркестанская область	21	16	3	326
Всего:	**6 415**	**2 784**	**113**	**28 214**

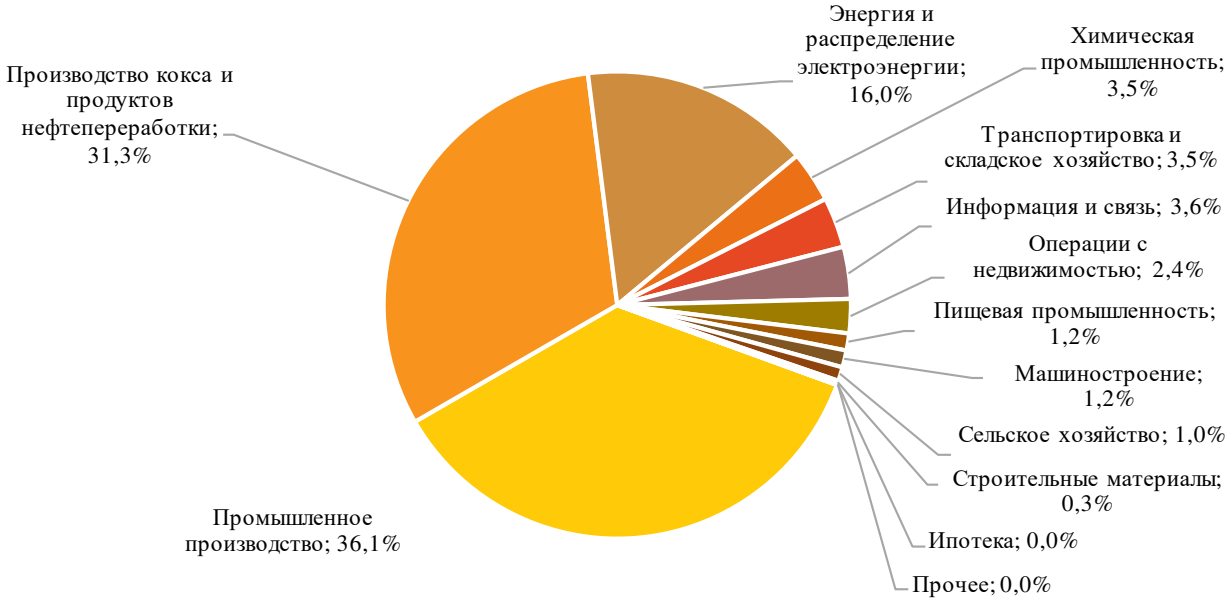
ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА РАЗВИТИЯ ЗА 2019 ГОД

По итогам 2019 года размер кредитного портфеля в рамках прямого кредитования[19] по итогам 2019 года составил 1 618 млрд тенге[20], уменьшившись в сравнении с прошлым годом на 1,3%. Снижение связано с досрочным погашением заемщиками своих обязательств перед Банком.

Вместе с тем, отраслевая структура валового баланса займов, выданных клиентам на 74,6% представлена проектами в обрабатывающей промышленности. В разрезе отраслей наибольшую долю портфеля Банка Развития занимают проекты в отраслях промышленного производства (36,1%), производства кокса и продуктов нефтепереработки (31,3%), энергетики (16,0%), информации и связи (3,6%) и химической промышленности (3,5%). Также имеются проекты в отраслях транспорта и складирования (3,5%), операции с недвижимостью (2,4%), пищевой промышленности (1,2%), машиностроении (1,2%) и отрасли сельского хозяйства (1,0%). В число наиболее крупных проектов Банка Развития в отраслях металлургии и нефтепереработки входят проекты: строительство обогатительной фабрики Актогайский ГОК и строительство завода по производству первичного алюминия в Павлодарской области, по глубокой переработке нефти на Атырауском НПЗ, модернизация Шымкентского НПЗ.

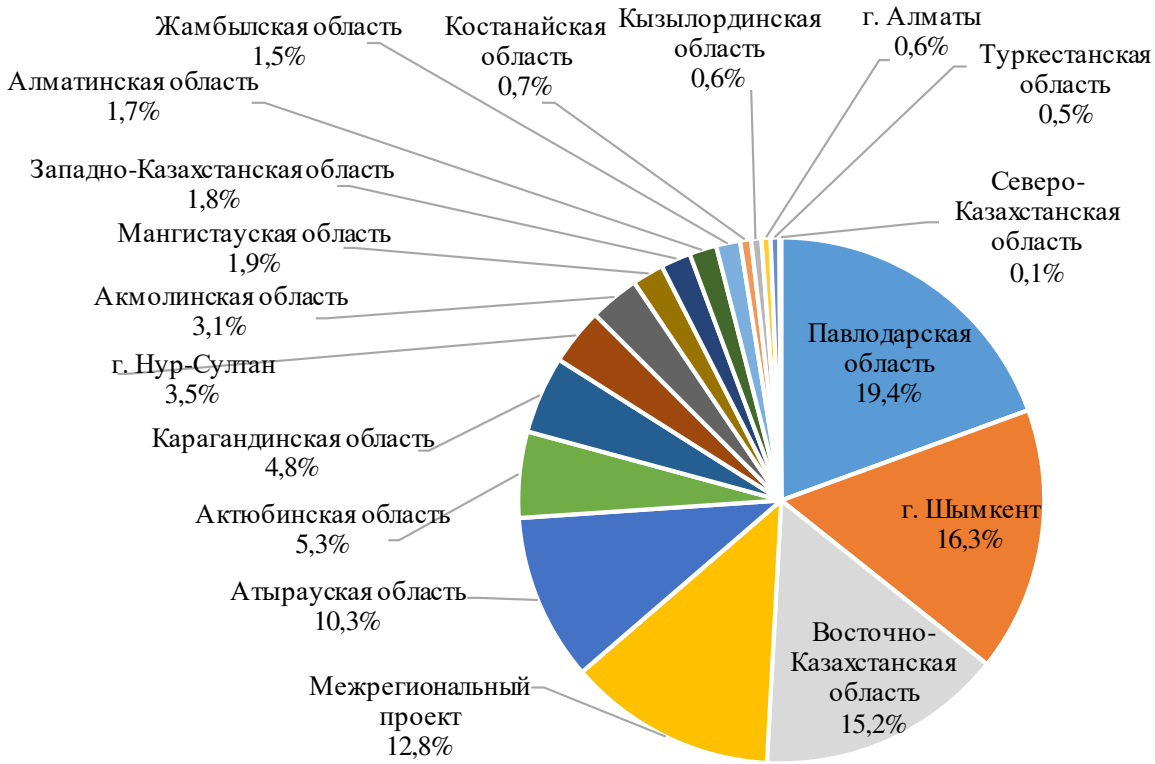
[19] Займы, выданные клиентам
[20] За вычетом резерва под обесценение

Отраслевая структура кредитного портфеля Банка Развития



В региональной структуре кредитного портфеля Банка Развития по итогам 2019 года наибольший удельный вес заняли проекты из Павлодарской области (19,4%), города Шымкент (16,3%), Восточно-Казахстанской области (15,2%), Межрегиональные проекты (12,8%) и Атырауской области (10,3%).

Региональная структура кредитного портфеля Банка Развития[21]



Доля займов в национальной валюте в структуре кредитного портфеля увеличилась с 42,5% в 2018 году до 53,0% и составила в номинальном выражении 917,3 млрд тенге по

[21] Сформировано на основе целевого направления выданных кредитных займов

состоянию на 31 декабря 2019 года. При этом, доля займов в долларах США составила 46,3%, что ниже аналогичного показателя прошлого года на 10,2 процентных пунктов.

Следует отметить, что с целью снижения валютного риска заемщиков после значительного обесценения национальной валюты в 2015 году, Банк Развития осуществляет финансирование в иностранной валюте проекты, которые реализуют свою продукцию на экспорт и имеют источники дохода в соответствующей иностранной валюте.

В 2019 году введены в эксплуатацию и модернизированы 8 предприятий, профинансированных с участием Банка Развития, в частности, завершено строительство завода по производству силовых трансформаторов класса напряжения 110 и 220 кВ в г. Шымкент, фотовольтаической электрической станции «Жылга», первого пускового комплекса на 50 МВт ветровой электростанции «Астана EXPO-2017», солнечной электростанции мощностью 100 МВт в г. Капшагай и магистрального газопровода «Сарыарка». Кроме того, в отчетном периоде завершена модернизация Шымкентского нефтеперерабатывающего завода, создан комплекс по глубокой переработке нефти Атырауского нефтеперерабатывающего завода и завод по производству ферросилиция в г. Караганда с объемом производства 96 тыс. тонн в год.

В 2019 году Банком Развития одобрено к финансированию 14 финансовых заявок по 11 инвестиционным проектам на сумму 428,5 млрд тенге и 3 предэкспортным операциям на сумму 8 млрд тенге.

Содействие Банком Развития в реализации масштабных инвестиционных проектов направлено на диверсификацию экономики, а также стимулирование социально-экономического развития страны в целом.

Примерами таковых проектов, одобренных к финансированию Банком Развития в 2019 году, являются следующие нижеперечисленные проекты:

Строительство завода по производству метил-трет-бутилового эфира в г. Шымкент

Проект реализуется в рамках Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан. Целью проекта является развитие нефтехимической отрасли Казахстана за счет увеличения глубины переработки нефтегазохимического сырья (бутан-бутиленовой фракции, получаемой в процессе переработки на Шымкентском нефтеперерабатывающем заводе (далее-ШНПЗ) в рамках его модернизации. Дальнейшая переработка бутан–бутиленовой фракции на заводе ТОО «Шымкентская химическая компания» позволит организовать производство метил-трет-бутилового эфира, который будет использоваться ШНПЗ для производства высокооктановых бензинов экологических классов К4 и К5.

Обеспечение широкополосным доступом сельских населенных пунктов Республики Казахстан по технологии волоконно-оптических линий связи

Проект реализуется в формате государственно-частного партнерства. В рамках проекта предполагается строительство волоконно-оптической линии связи для подключения государственных органов, бюджетных учреждений, частных организаций и населения к услугам широкополосного доступа к сети Интернет в 421 сельском населенном пункте, расположенных в 14 областях Республики Казахстан.

Строительство солнечной электростанции мощностью 100 МВт в г. Капшагай

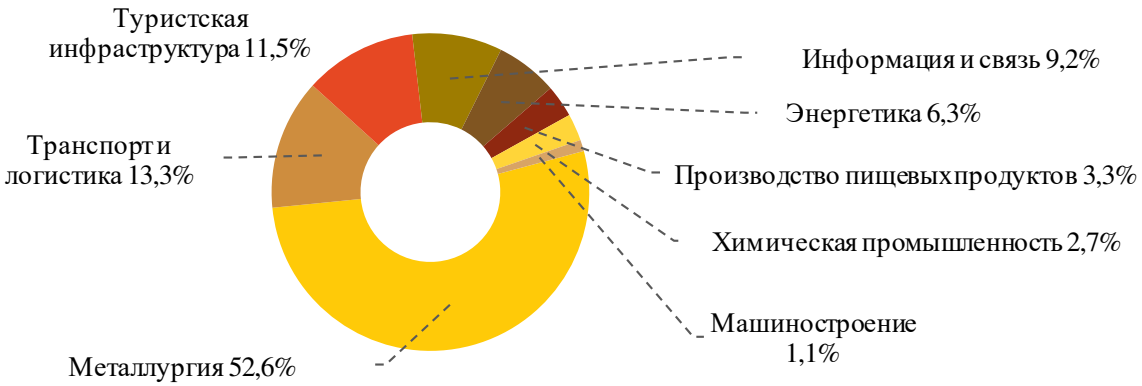
Данный проект является уникальным в сфере «зеленой» энергетики. Проект включает строительство солнечного парка, подстанции 220кВ, и высоковольтной линий 220кВ, на участке площадью 270 Га. Электростанция будет ежегодно вырабатывать около 160 млн кВт.ч электроэнергии, а также условно сократит выбросы CO2 в атмосферу на 150 тыс. тонн в год.

Строительство магистрального газопровода «Сарыарка»

Проект направлен на выполнение стратегических целей Республики Казахстан в области обеспечения энергетической безопасности страны, надежного и бесперебойного газоснабжения центрального и северного регионов, улучшения экологической обстановки. В рамках финансирования закончено строительство линейного газопровода по маршруту «Кызылорда - Жезказган – Караганда – Темиртау – Нур-Султан» для газификации г. Нур-Султан, центральных и северных регионов страны.

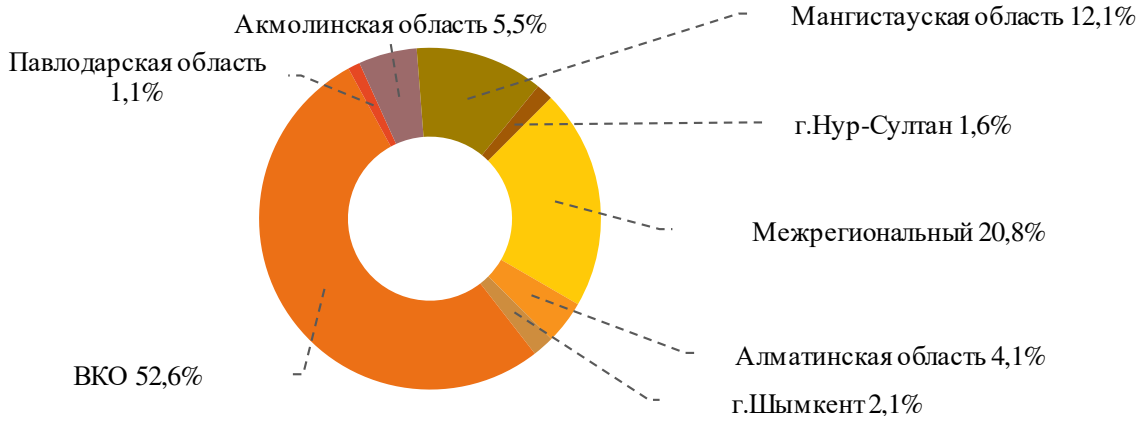
Среди одобренных к финансированию в 2019 году проектов по сумме займа преобладают предприятия в обрабатывающей промышленности (59,8%), а доля промышленной инфраструктуры, направленные на стимулирование диверсификации экономики занимает 40,2%.

Отраслевая структура одобренных инвестиционных проектов и экспортных операций по запрашиваемой сумме займа в 2019 году



В региональной структуре одобренных к финансированию в 2019 году инвестиционных проектов и экспортных операций наибольший удельный вес по запрашиваемой сумме займа приходится на проекты Восточно-Казахстанской области (52,6%), межрегиональные проекты (20,8%), Мангистауской области (12,1%) и Акмолинской области (5,5%).

Региональная структура одобренных инвестиционных проектов и экспортных операций по запрашиваемой сумме займа в 2019 году



Среди одобренных в 2019 году проектов в рамках прямого кредитования преобладают предприятия частного сектора, доля которых составляет более 69% от общей запрашиваемой суммы займа одобренных проектов.

За 2019 год Банком Развития в рамках прямого кредитования профинансированы проекты на общую сумму 452,8 млрд тенге. Так, в отчетном году Банком Развития было профинансировано 15 инвестиционных проектов на сумму 315,1 млрд тенге и 13 экспортных (предэкспортных) операций на сумму 137,7 млрд тенге.

В рамках развития долевого финансирования через Фонд прямых инвестиций, созданный Банком Развития совместно с АО «Казына Капитал Менеджмент», в 2019 году оказана финансовая поддержка предприятиям на сумму 9 816 млн тенге:

- Aitas Lux S.A.R.L. – 7 700 млн тенге;
- ТОО «ЦАТЭК Green Energy» *(2-я очередь)* - на сумму 1 116 млн тенге;
- ТОО «Тургусун-1» –на сумму 1 000 млн тенге.

24 декабря 2019 года был осуществлен выход из проекта ТОО «Тенгиз ТрансГрупп» на сумму 8 275 млн тенге.

КРЕДИТОВАНИЕ ПРОЕКТОВ В РАМКАХ ГПИИР НА 2015 – 2019 ГОДЫ

Кредитование стратегических индустриальных и инфраструктурных проектов в соответствии с проводимой государственной индустриально-инновационной политикой является одной из ключевых задач для Банка Развития.

В соответствии с протоколом заседания Государственной комиссии по вопросам модернизации экономики Республики Казахстан №17-5/07-368 от 19 июня 2014 года и протоколом заседания Совета по управлению Национальным фондом Республики Казахстан (Протокол №01-7.11 от 29 августа 2014 года) Банку Развития для финансирования проектов ГПИИР на 2015-2019 годы были выделены средства из Национального фонда Республики Казахстан в размере 75 млрд тенге, включая:

- 50 млрд тенге – в виде предоставления займа от Холдинга «Байтерек»;
- 25 млрд тенге – в виде пополнения уставного капитала Банка Развития.

С момента начала реализации ГПИИР на 2015-2019 годы по состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма одобренного финансирования по проектам Банком Развития составила 225 млрд тенге, из которых освоено 225 млрд тенге. При этом Банком Развития оказана поддержка 13 проектам в рамках ГПИИР-2 общей стоимостью 711 млрд тенге.

В рамках вышеуказанной Программы, с участием Банка Развития реализуются следующие проекты: «Внедрение сетей LTE/GSM/UMTS на территории Республики Казахстан», «Развитие завода нефтяного машиностроения в Атырауской области», «Строительство Тургусунской ГЭС в Восточно-Казахстанской области», «Строительство фотовольтаической электрической станции «Жылга».

Вместе с тем, завершены вводом в эксплуатацию следующие важные стратегические проекты страны: «Создание комплекса по производству железнодорожных колес», «Модернизация завода по производству минеральных удобрений», «Реконструкция пассажирского терминала международного аэропорта Астана», «Строительство транспортно-логистического центра в г. Шымкент», «Газификация пяти населенных пунктов в Кызылординской области». Также, часть освоенных средств в размере 91,45 млрд тенге были направлены на реструктуризацию займов инвестиционных проектов ГПИИР -2, наиболее чувствительных к колебаниям валютного курса ввиду отсутствия валютной выручки: «Строительство рельсобалочного завода в г. Актобе», «Строительство завода по производству цианистого натрия мощностью 15 000 тонн в г. Каратау», «Расширение Актауского международного морского порта в северном направлении» и «Производство моторных топлив экокласса К5» (1-этап).

В рамках дальнейшей реализации ГПИИР-2 Банком Развития были привлечены средства из республиканского бюджета на общую сумму 178 млрд тенге: 75 млрд тенге со сроком освоения до 27 октября 2019 года (на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №603 от 21 октября 2016 года), 80 млрд тенге со сроком освоения до 20 апреля 2020 года (на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №161 от 3 апреля 2017 года), 12 млрд тенге со сроком освоения до 15 августа 2020 года (на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №414 от 09 июля 2018 года) и 11 млрд тенге со сроком освоения до 31 декабря 2019 года (на основании Постановления Правительства Республики Казахстан №564 от 31 июля 2019 года).

По состоянию на 31 декабря 2019 года, в рамках освоения пула финансовых средств, одним из источников которых были средства республиканского бюджета, Банком Развития одобрено 10 проектов в рамках ГПИИР-2 общей стоимостью 1 902,1 млрд тенге и общей суммой финансирования 242,8 млрд тенге, из которых фактически освоено 172 млрд тенге. Банком Развития оказывается финансовая поддержка в реализации следующих инвестиционных проектов:

«Реконструкция и модернизация Шымкентского НПЗ»;

«Строительство ГОК по переработке полиметаллических мощностью 5 млн тонн руд в год»;

«Строительство завода по производству силовых трансформаторов»;

«Строительство Карагандинского завода комплексных сплавов»;

«Строительство завода по производству ферросилиция в г. Караганда с объемом производства 96 000 тонн в год»;

«Производство моторных топлив экокласса К5 (2 - этап)»;

«Строительство завода по производству МТБЭ в г. Шымкент»;

«Строительство второй очереди птицефабрики по выращиванию бройлеров в Буландынском районе Акмолинской области» (1 и 2 очереди);

«Строительство комплекса по глубокой переработке нефти».

Реализуемые проекты имеют значительный эффект на социально-экономическое развитие страны, создавая основу индустриально-инновационному развитию Казахстана. Только за 2019 год на действующих мощностях 16 проектов в рамках ГПИИР-2 выпущено и реализовано готовой продукции на сумму 516 млрд тенге (в период 2016-2019 годы – 767 млрд тенге), обеспечен экспорт готовой продукции на сумму порядка 387 млрд тенге (430,6 млрд тенге), объем налоговых платежей в бюджет достиг 102 млрд тенге (124,9 млрд тенге). При этом, запуск новых индустриальных мощностей позволил создать 4 472 новых рабочих места.

КРЕДИТОВАНИЕ В РАМКАХ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ «НҰРЛЫ ЖОЛ» НА 2015-2019 ГОДЫ ПО НАПРАВЛЕНИЯМ ПОДДЕРЖКИ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ АВТО-, ВАГОНОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ И ЭКСПОРТЁРОВ

В рамках реализации программы «Нұрлы Жол» на 2015-2019 годы Банком Развития продолжается финансирование поддержки казахстанских автосборочных предприятий, а также отечественных экспортёров. На эти цели Банку Развития в соответствии с Планом совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования отечественных производителей и экспортеров на 2015 - 2016 годы, утвержденным постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 апреля 2015 года № 271, с изменениями от 16 ноября 2015 года №913 были выделены заемные средства в размере 100 млрд тенге в 2015 – 2016 годах, источником которых является Национальный фонд Республики Казахстан. В соответствии с вышеперечисленными документами предусмотрено распределение средств по следующим направлениям:

1. Поддержка отечественных автопроизводителей – 30 млрд тенге, включая:
   - 26 млрд тенге в рамках межбанковского кредитования;
   - 4 млрд тенге в рамках лизингового финансирования через АО «БРК-Лизинг».
2. Поддержка производства пассажирских вагонов – 5 млрд тенге;
3. Поддержка экспортеров – 65 млрд тенге.

В рамках реализации программы «Нұрлы Жол» на 2015-2019 годы по направлению «поддержка отечественных экспортеров» Банку Развития тремя траншами были выделены средства из Национального фонда Республики Казахстан: 1-ый и 2-ой транши на общую сумму 50 млрд тенге в 2015 году и 3-ий транш в размере 15 млрд тенге в 2016 году.

В 2016 году с целью увеличения объемов финансирования отечественных экспортеров в соответствии с Планом дополнительных оперативных антикризисных мер на 2016 год, одобренным на заседании Правительства Республики Казахстан (протокол №5 от 15 февраля 2016 года), Банком Развития осуществлено дополнительное привлечение средств АО «Единый накопительный пенсионный фонд» на сумму 30 млрд тенге. В свою очередь данные дополнительно привлеченные средства были микшированы со средствами Национального фонда Республики Казахстан, выделенными в рамках 3-го транша на цели предэкспортного (экспортного) кредитования.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банком Развития оказана финансовая поддержка 17 экспортоориентированным предприятиям на общую сумму 426,6 млрд тенге (с учетом повторного освоения средств по погашенным займам).

В результате отечественными предприятиями в период с 2015 по 2019 годы осуществлен экспорт на сумму 597 млрд тенге готовой продукции горно-металлургического комплекса (стальные заготовки и слябы, сортовой прокат, трубы, титановые слитки, цинк, свинец, медь, глинозем), химической промышленности (желтый фосфор, триполифосфат натрия, аммофос, аммиачная селитра, цианид натрия), пищевой промышленности (чай, соки, напитки, кондитерские изделия, растительное масло, шрот) и машиностроения (силовые масляные и сухие трансформаторы, подстанции и т.д.) в страны СНГ, ЕС, ближнего зарубежья, КНР и другие.

В рамках Программы льготного автокредитования из средств Национального фонда РК с начала ее реализации по состоянию на конец 2019 года, шестью банками фактически выдано 12 906 кредитов физическим лицам на приобретение автотранспорта отечественных автопроизводителей на общую сумму 56 млрд тенге с учетом повторного размещения. Конечным заемщикам - физическим лицам предлагается 46 моделей автомобилей таких брендов, как «Kia», «Chevrolet», «Skoda», «Hyundai», «Jac», «Peugeot» и т. д., сборка которых осуществляется на предприятиях ТОО «СарыаркаАвтоПром» и АО «АЗИЯ АВТО».

В рамках лизингового финансирования отечественных автопроизводителей через АО «БРК-Лизинг», по состоянию на 26 декабря 2019 года профинансировано лизинговых сделок на сумму 8,4 млрд тенге (с учетом повторного освоения погашенных средств займа) и осуществлена поставка 696 единиц отечественной техники специального назначения.

Вместе с тем, в рамках отдельной инициативы государства в 2017-2019 годах из средств Республиканского бюджета банкам второго уровня и АО «БРК-Лизинг» было выделено дополнительно 20 млрд тенге в рамках расширения программы поддержки автопроизводителей. По состоянию на конец 2019 года банками второго уровня выдано 3 388 кредитов на сумму 18,3 млрд тенге, а АО «БРК-Лизинг» обеспечено финансирование лизинговых сделок на сумму 2,6 млрд тенге для поставки 157 единиц специализированной техники (в рамках Постановления Правительства Республики Казахстан от 29 ноября 2017 года №792) и на сумму 1,4 млрд тенге для поставки 84 единиц специализированной техники (в рамках Постановления Правительства Республики Казахстан от 21 февраля 2019 года №79). Кроме того, в 2019 году из средств Национального Банка РК выделено 20 млрд тенге на реализацию программы льготного автокредитования, из которых банками второго уровня на конец 2019 года выдано 2 143 кредитов на сумму 11,8 млрд тенге.

На реализацию направления «поддержка отечественных вагонопроизводителей» Банком Развития были привлечены средства в размере 22,5 млрд тенге, в том числе 17,5 млрд тенге средств из АО «Единый накопительный пенсионный фонд». По итогам освоения данных средств было обеспечено производство и поставка 28 пассажирских вагонов и 1 108 фитинговых вагонов.

МЕЖБАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

Программа межбанковского финансирования была запущена в 2014 году.

На поддержку субъектов крупного предпринимательства (далее – СКП) через механизмы межбанковского кредитования Банку Развития были выделены заемные средства на общую сумму 100 млрд тенге в соответствии со следующими решениями Правительства Республики Казахстан:

- ✓ Постановление Правительства Республики Казахстан от 5 декабря 2014 года №1276

Целевое назначение в рамках договора банковского займа между Банком Развития и банками второго уровня – финансирование инвестиционных проектов СКП в обрабатывающей промышленности в размере не менее 100% от лимита, выделенного на банки второго уровня.

- ✓ Постановление Правительства Республики Казахстан от 11 марта 2015 года №124

Целевое назначение в рамках договора банковского займа между Банком Развития и банками второго уровня - пополнение оборотных средств, финансирование инвестиционных проектов, рефинансирование.

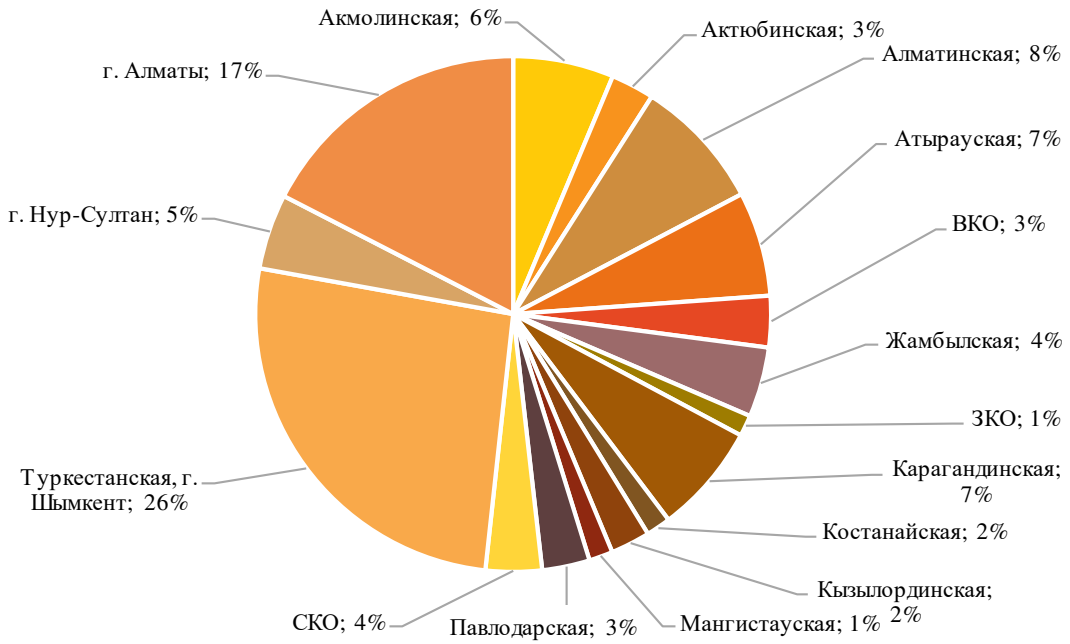
Для конечных заемщиков созданы благоприятные условия финансирования: номинальная ставка вознаграждения в тенге - 6% годовых, срок предоставления кредитных средств – до 10 лет, льготный период по оплате основного долга – до 24 месяцев. Данные средства размещены в банках второго уровня для финансирования СКП обрабатывающей промышленности сроком на 20 лет.

По данным банков второго уровня на 31 декабря 2019 года:

- в рамках Постановления Правительства Республики Казахстан от 5 декабря 2014 года №1276 профинансировано 56 проектов на сумму 64,1 млрд тенге, с учетом вторичного освоения;

- в рамках Постановления Правительства Республики Казахстан от 11 марта 2015 года №124 профинансировано 77 проектов на сумму 83 млрд тенге, с учетом вторичного освоения.

Финансирование СКП в разрезе регионов



Финансирование СКП в разрезе отраслей

На поддержку отечественных автопроизводителей через БВУ выделено 62 млрд тенге, в том числе:

1. В рамках Плана совместных действий Правительства Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по обеспечению финансирования отечественных производителей и экспортеров, утвержденного Постановлением Правительства Республики Казахстан от 23 апреля 2015 года №271 – 26 млрд тенге;

2. В рамках Программы финансирования отечественных автопроизводителей за счет средств республиканского бюджета путем обусловленного финансирования банков второго уровня, реализуемой в рамках Постановлений Правительства Республики Казахстан от 29 ноября 2017 года №792 от 21 февраля 2019 года – в 16 млрд тенге;

3. В рамках Программы кредитования покупателей легкового автотранспорта отечественного производства, утвержденной Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 мая 2019 года №79 – 20 млрд тенге.

Банками второго уровня фактически выдано 18 437 кредитов физическим лицам на приобретение автотранспорта отечественных автопроизводителей на общую сумму 86,1 млрд тенге с учетом повторного размещения.

АГЕНТСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ ПРОЕКТОВ

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, Банк Развития имеет право выступать агентом юридических лиц, входящих в группу Холдинга «Байтерек», по их финансированию, а также выполнять функции поверенного (агента) при реализации программ, финансируемых за счет бюджетных средств, направленных на кредитование банков второго уровня в целях оздоровления и поддержки ими действующих производств.

29 октября 2015 года №376-V в Закон Республики Казахстан «О Банке Развития Казахстана» были внесены поправки об исключении с 01 января 2016 года нормы, предусматривающей выполнение Банком Развития функции агента по обслуживанию республиканских и местных бюджетных инвестиционных проектов, финансируемых на возвратной основе, а также проектов, финансируемых за счет займов, обеспеченных государственными гарантиями и поручительствами государства. В связи с чем, в 2016 году

Банком Развития все права и обязательства по агентскому обслуживанию 11 проектов, финансируемых за счет займов, обеспеченных государственными гарантиями, переданы АО «Компания по реабилитации и управлению активами». Передача функций поверенного (агента) по обслуживанию двух республиканских бюджетных инвестиционных проектов завершится после отработки администраторами проектов всех надлежащих сопутствующих процедур.

ФОНДИРОВАНИЕ, РАБОТА С ИНВЕСТОРАМИ И МЕЖДУНАРОДНОЕ СОТРУДНИЧЕСТВО

Для обеспечения необходимой базы фондирования Банк Развития использует различные инструменты заимствования, как на внутреннем, так и на международном рынках капитала: выпуск и размещение облигаций, привлечение межбанковских и бюджетных кредитов, привлечение депозитов, освоение кредитных линий и др.

В условиях высокой потребности экономики в долгосрочных займах в национальной валюте Банк Развития активно работает над привлечением тенговой ликвидности.

В 2019 году Банком Развития в рамках реализации государственных программ привлечены бюджетные средства в размере 94,6 млрд тенге через Холдинг «Байтерек», из них:

- 10 млрд тенге в целях финансирования отечественных автопроизводителей;
- 14 млрд тенге для кредитования АО «БРК-Лизинг» в целях предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках Программы «ДКБ 2020»;
- 23,6 млрд тенге для финансирования проекта «Магистральный газопровод «Сарыарка»;
- 11,3 млрд тенге для кредитования АО «БРК-Лизинг» в целях финансирования обновления парка пассажирских вагонов акционерного общества «Пассажирские перевозки»;
- 11 млрд тенге для финансирования проектов Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015 – 2019 годы;
- 18,7 млрд тенге по линии АО «БРК-Лизинг» для финансирования обновления парка пассажирских вагонов акционерного общества «Пассажирские перевозки»;
- 6 млрд тенге на финансирование АО «БРК-Лизинг» для предоставления долгосрочного лизингового финансирования в рамках Программы «ДКБ 2020».

В 2019 году Банк Развития выпустил облигации на локальном рынке на общую сумму 118,5 млрд тенге, которые были направлены на финансирование следующих проектов:

- 27,5 на финансирование проекта «Строительство магистрального газопровода «Сарыарка» (ТОО «Астана Газ»);
- 41 млрд тенге для финансирования проекта ТОО «Атырауский нефтеперерабатывающий завод»;
- 20 млрд тенге в целях поддержки отечественных автопроизводителей;
- 30 млрд тенге на фондирование общих корпоративных целей.

В рамках финансирования проекта ТОО «Каз Минералз Актогай» в 2019 году между Банком и Государственным Банком Развития Китая (China Development Bank) (далее – ГБРК) было подписано кредитное соглашение на сумму 800 млн долларов США, из которых было освоено в ноябре и декабре 2019 года 140 млн долларов США и 60 млн долларов США соответственно.

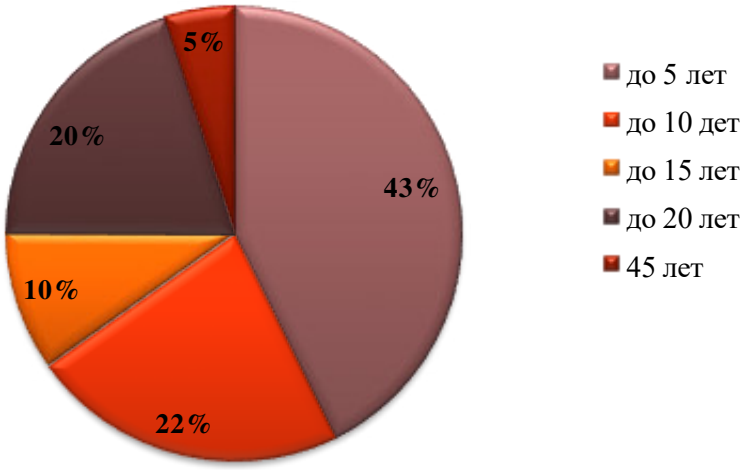
Осуществлено полное досрочное погашение займа Эксим Банка Китая (Exim Bank of China), привлеченного для финансирования проекта ТОО «Атырауский нефтеперерабатывающий завод») на сумму 884 млн долларов США и частичное досрочное погашение займов ГБРК, привлеченных ранее.

В рамках визита Главы Государства в КНР было подписано Рамочное соглашение с ГБРК на сумму 1,5 млрд юаней в целях финансирования проектов с китайским участием.

В рамках визита Главы государства в ФРГ были подписаны Меморандумы о взаимопонимании с такими немецкими компаниями как Euler Hermes, KfW и Deutsche Bank.

Портфель заимствования по инструментам

Структура долга по срокам погашения



В рамках международного сотрудничества Банк Развития проводит активную политику в области установления новых и поддержания существующих деловых взаимоотношений с международными финансовыми институтами, зарубежными инвесторами, экспортными кредитными агентствами.

В рамках международного форума инициативы «Один пояс один путь» в апреле 2019 года между Банком и China Development Bank подписано Кредитное соглашение для финансирования проектов на сумму 800 млн долларов США

В июне 2019 года Банк Развития во главе с Председателем Правления принял участие в XV заседания Совета Межбанковского объединения в рамках Шанхайской организации сотрудничества (МБО ШОС). Заседание состоялось под председательством ОАО «РСК Банк» в городе Чолпон-Ата. На встрече обсуждались текущие задачи и риски, оказывающие влияние на экономики стран-участниц ШОС, а также рассматривались пути их решения. Делегация БРК поделилась с партнерами своим видением расширения интеграционных связей и взаимовыгодного сотрудничества.

В июне 2019 года представители Банка Развития Казахстана при содействии Посольства Республики Казахстан в Польше обсудили возможности активизации тесного сотрудничества с польскими коллегами – национальным банком развития Польши Bank Gospodarstwa Krajowego.

В сентябре 2019 года представители Банка приняли участие в ежегодном заседании «GREEN Action Task Force» Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), в ходе которого была презентована деятельность Банка по финансированию зеленой энергетики, а также проведены переговоры по вопросам возможного сотрудничества в сфере зеленого финансирования.

В ноябре 2019 года Банком проведена двусторонняя встреча с экспертами ОЭСР в Нур-Султане с целью дальнейшего плодотворного сотрудничества двух организаций. Стороны обсудили актуальные и приоритетные направления, по которым необходимо усилить кооперацию, в частности развитие «зеленых» проектов в Казахстане, возможности улучшения рейтинга страны по экспортному кредитному риску, а также обмен знаниями и доступ к исследованиям и публикациям ОЭСР.

КРЕДИТНЫЕ РЕЙТИНГИ

Кредитные рейтинги Банка Развития от Moody's в 2019 году находились на уровне суверенного рейтинга Республики Казахстан, кредитные рейтинги от Fitch Ratings и Standard&Poor's были на 1 пункт ниже суверенного. Банк Развития имеет одни из самых высоких международных кредитных рейтингов среди компаний квазисуверенного и банковского секторов Республики Казахстан.

	S&P	Fitch	Moody's
Республика Казахстан	BBB-/ стабильный	BBB/ стабильный	Baa3/ позитивный
Банк Развития Казахстана	BB+/ стабильный	BBB-/ стабильный	Baa3/ позитивный

КАЗНАЧЕЙСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

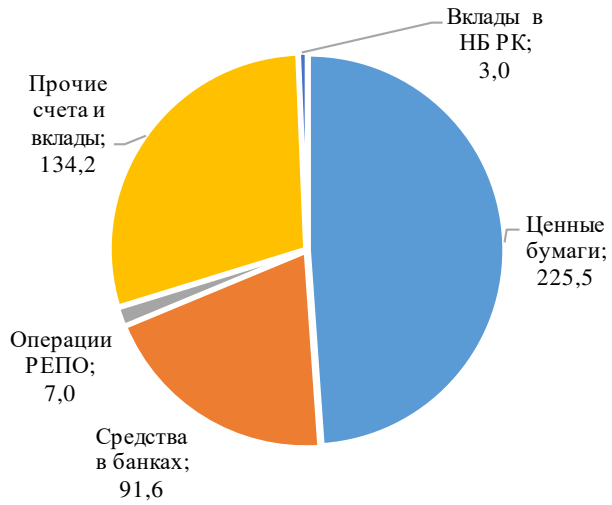
В соответствии со Стратегией по управлению инвестиционным портфелем Банка Развития основной целью управления инвестиционным портфелем является поддержание необходимого уровня ликвидности и максимизация доходности активов при умеренном уровне рисков и соблюдении ограничений, установленных внутренними нормативными документами.

Задачами долгосрочной стратегии по управлению инвестиционным портфелем Банка Развития являются:

- сохранение реальной стоимости средств в инвестиционном портфеле Банка Развития во времени (защита средств от влияния факторов, которые могут иметь негативное влияние на уровень покупательной способности);
- поддержание достаточного уровня ликвидности активов Банка Развития (обеспечение платежеспособности Банка Развития по своим обязательствам, а также способности профинансировать возникающие инвестиционные потребности);
- обеспечение достаточного уровня доходности активов с учетом принимаемого риска (получение инвестиционного дохода, компенсирующего следующие виды риска: процентный, валютный, потери ликвидности, кредитный, политический, системный и др.).

По состоянию на конец 2019 года размер консолидированного инвестиционного портфеля Банка Развития составил 461,2 млрд тенге по чистой балансовой стоимости. Доходность процентных активов инвестиционного портфеля за 2019 год составила 4,65% годовых.

Инвестиционный портфель на 31 декабря 2019 г., млрд тенге



Разбивка портфеля ценных бумаг на 31 декабря 2019 г.

В соответствии с разбивкой портфеля ценных бумаг 3% составляют суверенные облигации МФ РК, 61,5% суверенные облигации других стран, 13,4% облигации АО «Самрук-Казына», 4,8% облигации банков второго уровня, 17,3% корпоративные облигации.

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ - АО «БРК-ЛИЗИНГ»

Одним из ключевых направлений деятельности АО «БРК-Лизинг» в 2019 году стала работа с муниципальными органами, что позволило внести существенный вклад в развитие инфраструктуры регионов без дополнительной единовременной нагрузки на бюджет, повысить качество предоставляемых населению услуг.

К уже начатой программе по обновлению автобусного парка, АО «БРК-Лизинг» во благо страны и народа предложены новые инициативы развития и в текущем году совместно с акиматами областей и городов начата работа по обновлению коммунальной, пожарной техники, парка полицейских машин, санитарного транспорта.

В результате, в 2019 году:

- профинансировано 187 лизинговых сделок на общую сумму 152 776 191 тыс. тенге;
- обновлено 1 009 автобусов;
- обновлено более 294 единиц тракторов и комбайнов;
- обновлено 50 единиц коммунальной спецтехники;
- передано 109 полицейских машин;
- начата работа по обновлению санитарного транспорта, в результате которой планируется обновить 800 единиц скорых машин во всех регионах страны;
- одобрено и заключены договора по обновлению 10 пожарных машин;
- обновлено 91 пассажирских и 30 грузовых вагонов;
- профинансировано 172 специальных транспортных средств отечественного производства.

Таким образом, в 2019 году объем лизингового портфеля АО «БРК-Лизинг» увеличился в сравнении с аналогичным показателем 2018 года на 75% и составил 338 435 млн. тенге.

Одним из важных событий 2019 года также является повышение кредитного рейтинга АО «БРК-Лизинг» международным агентством «Moody's Investors Service» с Ba3 до Ba2, что отражает устойчивые показатели прибыльности, уровня ликвидности и качества

активов АО «БРК-Лизинг», а также подтверждает правильность выбранной стратегии развития лизинга как эффективного канала привлечения инвестиции в экономику.

Полностью покрыты накопленные убытки с 2011 года в размере 6,7 млрд тенге за счет доходов Общества.

АО «БРК-Лизинг» как один из ключевых операторов продолжит работу в рамках третьей пятилетки Государственной программы индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2020-2025 годы и Государственной программы инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2020-2025 годы.

В целях диверсификации источников фондирования, АО «БРК-Лизинг» привлечено внешнее фондирование в размере 1 008 795 тыс. тенге от АО РОСЭКИМБАНК.

Одним из направлений деятельности АО «БРК - Лизинг» является долгосрочное лизинговое финансирование проектов, оказывающих значительный социально-экономический эффект. В 2019 году АО «БРК-Лизинг» утверждены к финансированию 196 лизинговые сделки на общую сумму финансирования порядка 159 368 342 тыс. тенге, из них профинансировано 187 лизинговых сделок на общую сумму 152 776 191 тыс. тенге. Лизинговые проекты АО «БРК - Лизинг» реализуются в рамках следующих программ:

- Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015 - 2019 годы, на 2020 – 2025 годы (дорожно-строительная техника, железнодорожная и транспортная инфраструктура, авиация, вертолетный авиапарк, коммунальная техника, объекты энергетической, газовой, жилищно-коммунальной инфраструктуры);
- Государственная программа индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы, на 2020-2025 годы (финансирование субъектов индустриально-инновационной деятельности, экспортоориентированных предприятий, спецтехники, автобусы, трактора и комбайны, санитарный, пожарный транспорт, коммунальная техника и полицейские машины);
- Государственная программа поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020»;
- Программы лизингового финансирования в рамках поддержки производства отечественных автомобилей;
- Программы лизингового финансирования АО «БРК-Лизинг» по обновлению автобусного парка в рамках поддержки отечественных автопроизводителей;
- Программы лизингового финансирования АО «БРК-Лизинг» по обновлению машинно-тракторного парка в рамках поддержки отечественных производителей сельскохозяйственного машиностроения.

В качестве показателей деятельности АО «БРК-Лизинг» можно отметить финансирование следующих проектов:

- лизинговых сделок по Программе реализации в лизинг автобусов, тракторов и комбайнов в рамках поддержки отечественных производителей автобусов, комбайнов и тракторов;
- лизинговых проектов по поддержке отечественных автопроизводителей;
- лизинговых проектов по обновлению коммунального транспорта и полицейских машин;
- проекта «Завод по производству силовых трансформаторов класса напряжения 110 и 220 кВ. в г. Шымкент. I очередь, II этап увеличение до 500 кВ» по заявке ТОО «Asia Trafo» (Азия Трафо) (сделка 2);
- проекта «Строительство солнечной электрической станции 100 МВт в районе города Капшагай Алматинской области» по заявке ТОО «ENEVERSE KUNKUAT» (Эневерс КунКуат);
- проекта «Увеличение мощности комплекса по производству колёс для железной дороги» по заявке ТОО «Проммашкомплект»;
- проекта «Строительство завода по производству легковых автомобилей Hyundai в Казахстане» по заявке ТОО «Hyundai Trans Kazakhstan»;

- проекта «Создание завода по производству керамогранита и керамической плитки в г. Актобе» по заявке ТОО «Зерде-Керамика Актобе»;

- проекта «Производство пластиковых трубопроводов из двуосноориентированного ПВХ нового поколения для водоснабжения» по заявке ТОО «СаеромКЗ (SaeromKZ)»;

- проекта «Организация производства W-образных упругих клемм, а также путевых шурупов для рельсовых скреплений» по заявке ТОО «Ферротранстрейд» (клемма);

- проекта по приобретению линии по производству и пакетированию молока для расширения мощностей молочного завода в г. Петропавловск» по заявке ТОО «Масло-Дел» (3 сделка);

- проекта по приобретению 100 крытых вагонов из средств АО «РОСЭКСИМБАНК».

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЧЕРНЕЙ ОРГАНИЗАЦИИ «DBK CAPITAL STRUCTURE FUND B.V.»

- DBK Capital Structure Fund B.V. в качестве лимитированного партнера в фонде прямых инвестиций DBK Equity Fund C.V. участвовал в рассмотрении и финансировании проектов в сфере энергетики, пищевой промышленности.

- Общий объем выделенных средств в 2019 году составляет 9,812 млрд тенге, в том числе:

- Профинансировано строительство Тургусунской ГЭС в Восточно-Казахстанской области, установленной мощностью 24,9 МВт на реке Тургусун. При общей стоимости Проекта 13,5 млрд тенге, участие DBK Equity Fund составило 970 млн тенге. Строительство гидроэлектростанции способствует развитию возобновляемых источников энергии и позволяет станции принимать участие в покрытии пиков нагрузки в энергосистеме региона. Объемы, цены продажи электроэнергии утверждены на государственном уровне и гарантированы на 15-летний период планирования.

- Участие в приобретении доли в ТОО «ЦАТЭК Green Energy», в 2018 году инвестиции направлены на финансирование строительства первого пускового ветроэнергетического комплекса в размере 904 млн тенге, а в 2019 году второго пускового ветроэнергетического комплекса в размере 1,082 млрд тенге. Реализация Проекта направлена на строительство ветровых электрических станций в Акмолинской области установленной мощностью 100 МВт, благодаря чему, будет обеспечена генерация электрической энергии, произведенной с использованием возобновляемых источников энергии. Также объемы и цены продажи утверждены и будут гарантированы на 15-летний период планирования;

- Рефинансирование обязательств группы компаний Aitas KZ в долларах США перед ЕБРР посредством выкупа 9,8% пакета акций Aitas KZ на сумму 7,76 млрд тенге, тем самым были снижены валютные риски компании и сохранена ликвидность для строительства 2-й очереди Макинской птицефабрики (увеличение производственной мощности с 50 тыс. тонн/год убойного мяса до 75 тыс. тонн/год).

Кроме того, в рамках проекта «Расширение подвижного состава группы компаний «ТенгизТрансГрупп» осуществлен досрочный возврат инвестиций, в том числе прибыль от продажи доли в портфельной компании. В конце 2018 года было произведено инвестирование посредством приобретения 12,2% доли в уставном капитале, в декабре 2019 года группа компаний «ТенгизТрансГрупп» произвела обратный выкуп доли, реализовав досрочный колл-опцион.

VII. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Банк Развития Казахстана стремится к постоянному совершенствованию системы корпоративного управления, проводя соответствующую оценку и внедряя лучшие международные практики в данной сфере.

Решением Единственного акционера от 20 декабря 2017 года (протокол №52/17) утвержден Кодекс корпоративного управления Банка Развития, который разработан в

соответствии со стандартами корпоративного управления Холдинга, Организации экономического сотрудничества и развития и отражает принципы корпоративного управления, следование которым способствует достижению стратегических целей Банка.

Основополагающими принципами Кодекса корпоративного управления являются:

1) принцип разграничения полномочий;
2) принцип защиты прав и интересов единственного акционера;
3) принцип эффективного управления Банком советом директоров и правлением Банка;
4) принцип устойчивого развития;
5) принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита;
6) принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов;
7) принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка.

СТРУКТУРА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ОРГАНЫ БАНКА РАЗВИТИЯ

Структура корпоративного управления Банка четко определена Уставом и внутренними документами Банка. Органами Банка Развития являются:

- Высший орган – Единственный акционер;
- Орган управления – Совет директоров;
- Исполнительный орган – Правление;
- Контрольный орган – Служба внутреннего аудита;
- Иные органы в соответствии с законодательством РК и Уставом Банка.

Структура корпоративного управления

Единственный акционер

Единственным акционером Банка Развития является Холдинг «Байтерек».

Основными направлениями деятельности Холдинга «Байтерек» являются:

- поддержка устойчивого развития экономики Республики Казахстан посредством оказания финансовой поддержки приоритетным секторам экономики;
- поддержка малого и среднего предпринимательства;
- поддержка новых, современных отраслей экономики и развитие инноваций;

• поддержка экспортной деятельности казахстанских компаний;
• содействие решению социально-ориентированных задач государства.

Холдинг «Байтерек», являющийся основным финансовым агентом Правительства Республики Казахстан, призван оказывать максимальное содействие Правительству Республики Казахстан, быстро и оперативно решать вопросы по привлечению инвестиций в реальный сектор экономики, активизации работы в регионах, укреплять межотраслевые и межрегиональные связи, максимально использовать имеющиеся преимущества и возможности.

Эффективная диверсификация и модернизация национальной экономики осуществляется путем активной инвестиционной деятельности, особенно в приоритетных секторах экономики, таких как нефтегазовый сектор, электроэнергетика, металлургия, химия, нефтехимия и инфраструктура.

Среди ключевых решений, принимаемых Единственным акционером:
• утверждение Устава Банка и изменений в нем;
• избрание и досрочное прекращение полномочий членов Совета директоров Банка;
• утверждение годовой финансовой отчетности и годового отчета Банка;
• утверждение размера дивидендов;
• увеличение количества объявленных акций Банка Развития.

Совет директоров Банка Развития

Совет директоров обеспечивает достижение поставленных перед Банком Развития стратегических задач, соблюдение интересов Банка и защиту прав Единственного акционера.

Ключевыми функциями Совета директоров являются следующие:
• реализация интересов и защита прав акционера Банка Развития;
• обеспечение эффективного выполнения Банком Развития поставленных задач;
• утвержение долгосрочных (стратегия) и среднесрочных планов развития;
• обеспечение эффективной работы системы управления рисками;
• осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью.

Совет директоров Банка Развития осуществляет свою деятельность в соответствии с положениями, закрепленными в Уставе, Кодексе корпоративного управления и Положении о Совете директоров. Данные документы содержат информацию о роли Совета директоров, правах, обязанностях и ответственности членов Совета директоров.

Совет директоров по состоянию на 31 декабря 2019 года состоит из 7-ми членов – Председателя Совета директоров, представителей Единственного акционера, Председателя Правления Банка Развития и независимых директоров.

В составе Совета директоров Банка Развития 3-е членов Совета директоров - независимые директора, обладающие высоким профессиональным уровнем и большим опытом управленческой работы.

К независимым членам Совета директоров предъявляются определеннные критерии, определяющие их независимость.

Независимый директор:
• не является аффилиированным лицом Банка Развития и аффилиированным лицом по отношению к аффилиированным лицам Банка Развития, и не являлся им в течение предыдущих трех лет, предшествовавших его избранию в Совет директоров;
• не связан подчиненностью с должностными лицами Банка Развития;
• не является государственным служащим;
• не является аудитором Банка Развития;
• не участвует в аудите Банка Развития в качестве аудитора;

Состав действующего Совета директоров на отчетный период:

АРИФХАНОВ АЙДАР АБДРАЗАХОВИЧ
Председатель Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». Председатель Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».
Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1974 году. Окончил Казахскую государственную Академию управления, с отличием окончил Дипломатическую Академию МИД РК, в рамках президентской программы «Болашак» окончил Колумбийский университет и в 2008 году получил степень магистра государственного администрирования по программе управления экономической политикой.

Сведения о трудовой деятельности:

Трудовую деятельность начал в 1997 году главным специалистом отдела программных и социальных займов Комитета по внешнему заимствованию Министерства финансов Республики Казахстан.

В 1998-2004 годах работал руководителем отделов (программных и социальных займов, реализации займов управления государственных внешних займов и государственных гарантий), руководителем Управления правительственных займов и государственных гарантий и заместителем директора Департамента государственного долга и кредитования Министерства финансов Республики Казахстан.

В 2004-2006 годах – вице-министр финансов Республики Казахстан.

В 2006 году – заместитель руководителя Канцелярии Премьер-министра Республики Казахстан.

В 2006-2007 годах – вице-министр труда и социальной защиты Республики Казахстан.

В 2009 году – советник Премьер-Министра Республики Казахстан.

В 2009-2010 годах – заместитель председателя Агентства Республики Казахстан по информатизации и связи.

В 2010-2011 годах – управляющий директор АО «Казахтелеком».

В 2011-2015 годах – заместитель председателя правления АО «Национальная акционерная компания «Казатомпром», временно исполняющий обязанности председателя правления (31.03.2015).

В 2015-2017 годах – вице-министр национальной экономики Республики Казахстан.

С января 2017 года занимал должность заместителя председателя правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

С декабря 2017 года назначен Председателем Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».

20 декабря 2017 года решением Совета Директоров избран Председателем Совета директоров Банка Развития.

КАРАГОЙШИН РУСТАМ ТИМУРОВИЧ
Член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» (представитель Единственного акционера). Заместитель Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».
Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1983 году. Окончил Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования (2004) и Международную академию бизнеса (2008).

Сведения о трудовой деятельности:
Трудовую деятельность начал в 2004 году в АО «Банк Развития Казахстана».
С 2004-2011 годы занимал должности менеджера, главного менеджера, начальника управления департамента проектного анализа АО «Банк Развития Казахстана» (АО «БРК», входит в структуру АО «НУХ «Байтерек»), далее переведен в АО «БРК-Лизинг» (дочернюю организацию АО «БРК»), был Управляющим директором - членом правления АО «БРК-Лизинг».
С 2011-2019 годы работал начальником отдела внешнеэкономической деятельности Департамента маркетинга нефти и нефтепродуктов ТОО «Petroleum Operating», Председателем правления ТОО «Credit Systems», заместителем Генерального директора, затем Генеральным директором ТОО «Сбербанк Лизинг», заместителем Председателя правления АО «КазАгроФинанс», Генеральным директором ТОО «Зерновой Консорциум Казахстана».
С мая 2019 года Рустам Карагойшин избран заместителем Председателя Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».
С 10 июня 2019 года избран в качестве члена Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».

ОМАРОВ МАРАТ ТАЛГАТОВИЧ
Член Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» (представитель Единственного акционера). Управляющий директор - член Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».
Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1988 году. В 2011 году окончил Лондонскую школу Экономики и Политических наук (LSE).

Сведения о трудовой деятельности:
Трудовую деятельность начал в 2012 году в Министерстве экономического развития и торговли Республики Казахстан.
С 2012 года по 2017 год работал советником Министра экономического развития и торговли (в последующем – экономики и бюджетного планирования, национальной экономики) РК, заместителем директора Департамента формирования тарифной и институциональной политики Министерства национальной экономики РК, Управляющим директором АО «Казахтелеком».
С 2017 года по 2019 год занимал должность Председателя правления АО «Национальное агентство по

технологическому развитию», после трансформации - Председатель правления АО «QazTech Ventures» (входит в структуру АО «НУХ «Байтерек»).
В мае 2019 года Марат Омаров избран Управляющим директором - Членом Правления АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек».
С 10 июня 2019 года избран в качестве члена Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана».

САРКУЛОВ АБАЙ СЕРИКОВИЧ
Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана».
Гражданин Республики Казахстан.

Родился 13 августа 1981 года. В 2003 году окончил Актюбинский государственный университет имени К. Жубанова по специальности «Банковское дело».

Сведения о трудовой деятельности:
Трудовую деятельность начал в 2003 году менеджером по маркетингу АО «Международный Банк «Алма-Ата».
В Банк Развития Казахстана пришел в 2007 году на должность менеджера Управления кредитования инфраструктурных проектов Департамента кредитования проектов.
В 2015 году назначен на должность управляющего директора – члена Правления.
В 2016 году – заместителем Председателя Правления.
В 2017 году назначен на должность Председателя Правления АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ».
Обладатель почетного Ордена «Құрмет» (указом Президента Республики Казахстан от 5 декабря 2016г., №5812)
В апреле 2019 года назначен Председателем Правления и членом Совета директоров Банка Развития.

САЙДЕНОВ АНВАР ГАЛИМУЛЛАЕВИЧ
Независимый директор АО «Банк Развития Казахстана».
Гражданин Республики Казахстан.

Родился 19 сентября 1960 года. В 1982 году с отличием окончил экономический факультет МГУ им. М. Ломоносова. Кандидат экономических наук. В 1994 году окончил Школу Восточных и Африканских исследований (SOAS) Лондонского Университета, Лондон, Великобритания, с присвоением степени магистра наук по экономике финансов.
Сведения о трудовой деятельности:
С ноября 1987 года по апрель 1993 года преподавал экономическую теорию в Жамбылском гидромелиоративно-строительном институте.
С августа 1993 по август 1996 года работал стажером, консультантом и младшим банкиром Европейского Банка Реконструкции и Развития, Лондон (Великобритания).
С августа 1996 года трудился в финансовом секторе Казахстана. Занимал руководящие должности в Национальном банке, Государственном комитете по инвестициям, Агентстве по инвестициям, Министерстве

финансов. Возглавлял Народный сберегательный банк Казахстана и БТА банк.
С января 2004 года по январь 2009 года работал Председателем Национального банка Казахстана.
С декабря 2012 года работал членом Советов директоров ряда акционерных обществ.
С февраля 2018 года - член Совета директоров, независимый директор ДБ АО «Банк Хоум Кредит».
С 24 октября 2018 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка избран независимым директором и членом Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». Решением Совета директоров от 29 ноября 2018 года назначен Омбудсменом АО «Банк Развития Казахстана».

МАРСИЯ ФАВАЛЕ
Независимый директор АО «Банк Развития Казахстана».
Гражданка Соединенных Штатов Америки.

Родилась в 1969 году. Госпожа Фавале окончила Бизнес-школу Саид Оксфордского университета, где получила степень магистра по специальности «Управление крупными программами», магистра делового администрирования (MBA, 2010), диплом послевузовского образования по специальности «Финансовая стратегия» и диплом бакалавра политологии Нью-Йоркского университета (1992 г.).
Сведения о трудовой деятельности:
Прежде чем основать собственную компанию M.Favale-Tarter, LLC и Blingby, LLC (2009-наст. вр.), госпожа Фавале была Управляющим директором, Главой отдела кредитных исследований UBS по Латинской Америке, Центральной и Восточной Европе, Ближнему Востоку и Азии (1998-2005) и старшим членом группы UBS по исследованию ценных бумаг с фиксированной доходностью на мировом кредитном рынке, а также членом Кредитного и Организационного комитета UBS по развивающимся рынкам. Госпожа Фавале признана инвесторами мирового уровня в качестве выдающегося аналитика года в области изучения компаний на развивающихся рынках: рейтинг опубликован в журнале Institutional Investor Magazine (2006). Госпожа Фавале также работала в Отделе высокодоходных финансовых инструментов компании Merrill Lynch (1993-1998) и начала свою финансовую карьеру в Banker's Trust (1992-1993) аналитиком подразделения слияний и поглощений (японские ценные бумаги). Она также работала менеджером по управлению инвестиционными портфелями в Brevan Howard и Advent Capital (2006-2007), а ее обширные знания в сфере финансов, инвестиций и выработки политик развития позволили ей принять участие и внести свой вклад на встрече по инициативе E15 на Всемирном Экономическом Форуме.
Госпожа Фавале преподает магистерский курс Управления крупными проектами и дает гостевые лекции по модулю прямого финансирования в Бизнес-школе Саид Оксфордского университета. Помимо Казахстана, госпожа Фавале консультирует мировых инвесторов и другие

правительства при помощи компании M.Favale-Tarter, LLC. Также основала технологическую компанию Blingby LLC, которая способствует продвижению национального бренда и национальной идеи.

С 2009 по 2013 года госпожа Фавале работала в качестве старшего советника Премьер-Министра Республики Казахстан, занималась разработкой и ведением проекта международного банка-ориентира, реструктуризации АО «БТА Банк», АО «Альянс Банк» и АО «Темирбанк». Госпожа Фавале также участвовала в разработке концепции «Народного IPO» - новой программы приватизации, нацеленной на обеспечение благосостояния народа Казахстана и, в то же время, на развитие местных рынков капитала. Журнал Euromoney Magazine включил компанию госпожи Фавале M.Favale-Tarter, LLC в рейтинг «Сделка года по реструктуризации Центральной и Восточной Европы», поставив ее в один ряд с мировыми инвестиционными банками Lazard и UBS (2010 г.).

Госпожа Фавале работает в области финансов уже более 20 лет и имеет опыт инвестиционного банкинга и управления портфелями, а также значительный опыт работы в Казахстане.

Является независимым членом Совета Директоров Инвестиционного совета Казахстана и Председателем Совета Директоров Организации Африканского развития.

С января 2015 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка избрана независимым директором и членом Совета директоров Банка Развития. Является Председателем комитетов по аудиту и по стратегическому планированию, членом комитетов по управлению рисками и по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

АНТОНИО СОММА

Независимый директор АО «Банк Развития Казахстана».
Гражданин Италии.

Родился в 1969 году. Господин Сомма имеет степень MBA Школы менеджмента им. Дж.Л. Келлога (Университет Нортуэстерн, 1988 г.), окончил Университет Боккони в Милане (Экономика и деловое администрирование, 1993 г.).

Сведения о трудовой деятельности:

Господин Сомма обладает 20-летним опытом работы в области международных дел, сотрудничества с финансовыми учреждениями и другими организациями частного сектора. Имеет навыки консультирования по вопросам экономической политики, в течение нескольких лет работал с правительственными органами Республики Казахстан и других стран Центральной Азии, Южного Кавказа и Восточной Европы по вопросам повышения конкурентоспособности. Обладает опытом формирования прибыльного роста и управления финансовой реструктуризацией, стратегического планирования и реализации ключевых корпоративных инициатив, роста продаж, слияния и поглощения, интеграции до/после слияния, корпоративного управления, стратегического маркетинга, управления распределением и управления затратами.

В 1993-1996 годах работал в банковском секторе и в сфере инвестиционного финансирования. Совместно с Paribas Group был ответственен по вопросам интеграции, маркетинговой базы данных, а также за систему управленческого контроля. В сфере инвестиционного финансирования, выполнял функции консультанта по стартапам, реструктуризации и реализации активов путем продаж.

В 1997-2006 годах работал в сфере стратегического консалтинга совместно с Boston Consulting Group и «A.T. Kearney». Он возглавлял и принимал участие в реализации более 20 консалтинговых проектов в банковской сфере, в сфере прямых инвестиций, экономической политики и в других направлениях, включая розничные финансовые сферы деятельности, потребительские товары постоянного спроса, машиностроение, индустрию моды, предоставление деловых услуг, а также услуги в сфере инвестирования.

В 2006-2008 годах являлся Генеральным директором Группы малых и средних семейных предприятий в сфере развлекательных услуг. Курировал вопросы роста предприятий, приобретения и реструктуризации Группы, увеличивая их оборотов и прибыльность. Он занимал пост председателя правления/генерального директора по четырем основным компаниям Группы.

В 2009-2016 годах осуществлял функции Руководителя Евразийской программы по конкурентоспособности в ОЭСР, которая представляет собой региональную инициативу, сфокусированную на развитии более динамично развивающихся и конкурирующих экономик Центральной Азии, Южного Кавказа и Восточной Европы. Во время пребывания в данной должности он укрепил отношения ОЭСР с правительствами региона и сформировал Евразийскую программу ОЭСР по конкурентоспособности в качестве площадки для проведения политических диалогов на региональном уровне. Господин Сомма возглавлял локальные проекты по повышению национальной и отраслевой конкурентоспособности посредством оценки, разработки и поддержки политики реализации, является автором и соавтором более 20 публикаций на темы, связанные с политикой повышения конкурентоспособности.

С декабря 2016 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Банка избран Независимым директором и членом Совета директоров Банка Развития. Является Председателем комитета по управлению рисками, членом комитета по аудиту, комитета по стратегическому планированию и комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.

Члены Совета директоров Банка не имеют акций (долей участия) Банка Развития, аффилированных компаний, а также не владеют акциями поставщиков и конкурентов Банка Развития.

Изменения в составе Совета директоров Банка Развития в 2019 году:

− решением Правления Холдинга «Байтерек» от 23 апреля 2019 года (протокол №21/19) досрочно прекращены полномочия Жамишева Болата Бидахметовича в качестве Председателя Правления и члена Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана»;

− решением Правления Холдинга «Байтерек» от 24 апреля 2019 года (протокол №22/19) Саркулов Абай Серикович избран Председателем Правления и членом Совета директоров Банка Развития со сроком полномочий до истечения срока полномочий Правления и Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана»;

− решением Правления Холдинга «Байтерек» от 10 июня 2019 года (протокол №30/19) в состав Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» в качестве представителей Единственного акционера избраны Карагойшин Рустам Тимурович и Омаров Марат Талгатович со сроком полномочий до истечения срока полномочий Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана»;

− решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 09 августа 2019 года (протокол №222-2019-15) определен количественный состав Правления АО «Банк Развития Казахстана» – 5 (пять) единиц со сроком полномочий 5 (пять) лет, начиная с 26 августа 2019 года.

Деятельность Совета директоров Банка Развития

В 2019 году проведено 8 очных и 14 заочных заседаний, на которых были приняты решения по 158 рассмотренным вопросам, в том числе:

- об утверждении основных условий финансирования инвестиционных проектов;
- о заключении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- об утверждении отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений кодекса корпоративного управления АО «Банк Развития Казахстана» за 2018 год;
- об утверждении Отчета о прозрачности и эффективности процессов раскрытия информации АО «Банк Развития Казахстана» за 2018 год;
- об утверждении мотивационных ключевых показателей деятельности руководящих работников Банка на 2019 год;
- об утверждении Карты ключевых показателей деятельности руководителя и работников Службы внутреннего аудита, Корпоративного секретаря и главного менеджера Корпоративного секретариата, Начальника Службы комплаенс – комплаенс-контролера и главного комплаенс-офицера Службы комплаенс на 2019 год;
- о предварительном утверждении и вынесении на рассмотрение Единственного акционера Банка вопроса об утверждении консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовке предложений Единственному акционеру Банка о порядке распределения чистого дохода за истекший финансовый год и размере дивидендов на одну простую акцию и вынесении на рассмотрение Единственного акционера Банка вопроса об утверждении порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, выплате дивидендов по простым акциям и утверждении размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- о предварительном рассмотрении и вынесении на рассмотрение Единственного акционера Банка вопроса об утверждении Годового отчета Банка за 2018 год;
- об увеличении обязательств АО «Банк Развития Казахстана» на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала, выпуске пятой облигационной программы на сумму 100 (сто) миллиардов тенге, первом выпуске облигаций на сумму 30 (тридцать) миллиардов тенге и втором выпуске облигаций на сумму 70 (семьдесят) миллиардов тенге в пределах пятой облигационной программы, и определении условий их выпуска;

- об утверждении Политики заимствования АО «Банк Развития Казахстана» в новой редакции;
- об утверждении мониторинга реализации Плана развития Банка на 2017-2021 годы по итогам 2018 года;
- об определении размера должностного оклада и условий оплаты труда и премирования Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана» Саркулова А.С.;
- о досрочном прекращении полномочий члена комитета по аудиту Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана» Джамалбекова А.М;
- об избрании Карагойшина Р.Т., Омарова М.Т. членами комитетов Совета директоров акционерного общества «Банк Развития Казахстана»;
- утверждены показатели риск-аппетита на 2019 год;
- об утверждении мониторинга реализации стратегии развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2014-2023 годы и плана мероприятий по реализации стратегии развития АО «Банк Развития Казахстана» до 2023 года на период с 2017 по 2019 годы за 2018 год;
- об утверждении Политики устойчивого развития АО «Банк Развития Казахстана»;
- о представлении Единственному акционеру АО «Банк Развития Казахстана» информации о результатах проведенной оценки деятельности Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» и его комитетов за 2018 год и утверждении Плана повышения квалификации членов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» на 2019 год;
- об утверждении Положения о Совете директоров АО «БРК-Лизинг» ;
- о предварительном рассмотрении и вынесении на рассмотрение Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» вопроса о внесении изменений в Меморандум о кредитной политике акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденный решением Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» от 27 октября 2016 года (протокол №43/16) ;
- об избрании членов Правления, об определении размеров должностных окладов Председателя и членов Правления, об определении срока полномочий Правления АО «Банк Развития Казахстана»;
- об утверждении внутренних документов по управлению рисками (Регистра рисков, Матрицы бизнес-процессов, рисков и контролей и Карты рисков Банка на 2018 год, Ключевых индикаторов риска Банка и лимитов по ним на 2019 год);
- об утверждении внутреннего документа по управлению рисками – Риск-аппетит Банка на 2019 год;
- об утверждении внутренних документов по управлению рисками (Отчеты по рискам Банка);
- об увеличении обязательств АО «Банк Развития Казахстана» на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала, путем привлечения связанного заимствования от JP Morgan Chase Bank, N.A. под покрытие экспортно-страхового агентства EKF Danmarks Eksportkredit (EKF) на сумму до 120 000 000 (сто двадцать миллионов) долларов США включительно в целях финансирования инвестиционного проекта ТОО «Kaz Minerals Aktogay» (Каз Минералз Актогай) «Строительство Актогайского горно-обогатительного комбината в Восточно-Казахстанской области»;
- о предварительном рассмотрении и вынесении на утверждение Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления АО «Банк Развития Казахстана», утвержденный решением Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» от 20 декабря 2017 года (протокол № 52/17);
- об утверждении годовой финансовой отчетности акционерного общества «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» (далее - Общество) за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, порядка распределения чистого

дохода Общества за отчетный финансовый год, размера дивидендов на одну простую акцию, принятии решения о выплате дивидендов по простым акциям, принятии к сведению информации об обращениях Единственного акционера на действия Общества и его должностных лиц, о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Общества;

- об утверждении Годового отчета акционерного общества «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» за 2018 год;
- о внесении изменений и дополнений в Устав акционерного общества «БРК – Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» утвержденный решением Единственного акционера АО «БРК – Лизинг» от 18 декабря 2015 года (протокол Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» № 176-2015-13);
- о внесении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления акционерного общества «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденный решением Единственного акционера АО «БРК–Лизинг» от 30 марта 2018 года (протокол № 202-2018-03);
- об увеличении обязательств АО «Банк Развития Казахстана» на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала путем выпуска облигаций (еврооблигации) в тенге на сумму до 100 000 000 000 (сто миллиарда) тенге включительно в пределах Программы АО «Банк Развития Казахстана» по выпуску среднесрочных ценных бумаг на сумму до 3 000 000 000 (три миллиарда) долларов США включительно (Программа) и определении условий их выпуска;
- об утверждении Комплаенс-программы Службы комплаенс АО «Банк Развития Казахстана» на 2020 год и Годового плана повышения квалификации работников Службы комплаенс АО «Банк Развития Казахстана» на 2020 год;
- об утверждении документов по определению порядка работы Службы внутреннего аудита АО «Банк Развития Казахстана» на 2020 год (годовой аудиторский план, карта областей аудита, бюджет, план профессионального обучения);
- об утверждении Плана работы и графика заседаний Совета директоров Банка на 2020 год;
- другие вопросы, входящие в компетенцию Совета директоров Банка Развития.

Количество заседаний Совета директоров Банка Развития

2017 год			2018 год			2019 год		
Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО
10	6	16	8	12	20	8	14	22

Количество рассмотренных вопросов

2017 год			2018 год			2019 год		
Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО	Очное заседание	Заочное заседание	ИТОГО
123	12	135	82	52	134	93	65	158

Информация о посещаемости заседаний (очных и заочных) членами Совета директоров Банка Развития за 2019 год

Член Совета директоров	Посещаемость заседаний	%
Арифханов Айдар Абдразахович	21	100
Жамишев Болат Бидахметович*	10	100
Саркулов Абай Серикович**	12	100
Таджияков Галымжан Бисенгалиевич***	8	100

Биртанов Есжан Елтаевич****	4	100
Карагойшин Рустам Тимурович*****	11	100
Омаров Марат Талгатович*****	10	100
Антонио Сомма	22	100
Марсия Фавале	22	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	22	100

**Досрочно прекращены полномочия члена Совета директоров в апреле 2019 года*
***Избран членом Совета директоров Банка с апреля 2019 года*
****Досрочно прекращены полномочия согласно заявлению с мая 2019 года*
***** Досрочно прекращены полномочия согласно заявлению с марта 2019 года*
****** Избраны членами Совета директоров Банка с июня 2019 года*

За 2019 год отмечено 100% участие членов Совета директоров на заседаниях и заочном голосовании Совета директоров Банка (кроме случаев отсутствия по уважительной причине). В случае невозможности физического присутствия кого-либо из членов Совета директоров на очном заседании, мнение по вопросам повестки дня выражалось согласно процедуре до начала заседания письменно, либо член Совета директоров участвовал в заседании посредством телефонной связи.

Обеспечение деятельности Совета директоров Банка Развития, соблюдение Банком Развития процедурных требований, гарантирующих реализацию прав и интересов акционера, хранение, раскрытие и предоставление информации о Банке Развития осуществляется Корпоративным секретариатом.

Оценка деятельности Совета директоров

В целях получения комплексного анализа основных сфер деятельности Совета директоров и повышения эффективности работы Совета директоров в Банке Развития действует Положение об оценке деятельности Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана», утвержденное решением Правления Холдинга «Байтерек» от 24 декабря 2014 года (протокол №41/14).

В соответствии с международной практикой корпоративного управления в отчетном году Банк провел внешнюю оценку эффективности деятельности Совета директоров, членов Совета директоров и комитетов Совета директоров с привлечением экспертов Международной финансовой корпорации (IFC), по результатам которой работа Совета директоров, членов Совета директоров и комитетов Совета директоров за 2018 год была признана эффективной.

Результаты оценки деятельности Совета директоров Банка по итогам 2018 года были рассмотрены и приняты к сведению во 2 квартале 2019 года (протокол заседания Совета директоров №219-2019-12 от 25 июня 2019 года).

Введение в должность вновь избранных членов

В соответствии с Политикой введения в должность вновь избранных членов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана», в целях эффективного исполнения своих обязанностей, вновь избранные члены Совета директоров получают необходимую информацию о деятельности Банка Развития, правах и обязанностях членов Совета директоров, а также процедурах работы Совета директоров Банка.

Корпоративный секретарь осуществляет процесс введения в должность членов совета директоров. В течение одного месяца со дня избрания членов совета директоров, корпоративный секретарь направляет каждому вновь избранному члену совета директоров информацию, касающуюся ключевых аспектов деятельности Банка, в том числе, связанную с наибольшими рисками.

Корпоративный секретарь в течение семи календарных дней с момента избрания членов совета директоров осуществляет у вновь избранных членов совета директоров сбор

сведений о лицах, связанных с Банком особыми отношениями и об их аффилированных лицах и направляет их ответственному подразделению Банку.

Корпоративный секретарь по запросу вновь избранных членов Совета директоров предоставляет информацию, имеющую значение для надлежащего исполнения членами Совета директоров их обязанностей.

Повышение квалификации членов Совета директоров

В соответствии с Правилами повышения квалификации членов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана», Банк стремится к повышению эффективности деятельности и взвешенности принимаемых решений членов Совета директоров путем повышения уровня их теоретических знаний, совершенствования практических навыков и умений, а также путем реализации их права на привлечение внешних экспертов в случае, если вопросы, рассматриваемые Советом директоров, требуют внешней профессиональной и независимой экспертизы.

В целях обеспечения системного подхода к обучению, а также по результатам оценки деятельности Совета директоров, утвержден План повышения квалификации членов Совета директоров Банка Развития на 2019 год. Члены Совета директоров Банка Развития прошли обучение в соответствие с утвержденным Планом повышения квалификации.

Комитеты Совета директоров Банка Развития

Для эффективной организации работы при Совете директоров создано 4 постоянно действующих комитета: по управлению рисками, по аудиту, по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам и по стратегическому планированию.

Деятельность всех комитетов регулируется внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров, содержащими положения о составе, компетенции, порядке избрания членов комитета, порядке работы комитетов, а также о правах и обязанностях их членов.

Комитет по управлению рисками - деятельность Комитета направлена на оказание Совету Директоров содействия при осуществлении его регулирующих и надзорных функций в сфере контроля за наличием и функционированием адекватной системы риск-менеджмента в Банке Развития, совершенствования и укрепления системы управления рисками, а также анализа рисков.

Комитет по управлению рисками состоит из представителей Единственного акционера и независимых директоров Банка Развития.

Председатель Комитета – Антонио Сомма, независимый директор.

В 2019 году было проведено 13 очных заседаний, на которых были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- отчет о деятельности Комитета по управлению рисками Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» за 2018 год;
- о рассмотрении отчета о рисках Банка Развития за 2018 год;
- об утверждении внутренних документов по управлению рисками (показатели риск-аппетита, целевые величины риск-аппетита, уровни толерантности и соответствующие лимиты АО «Банк Развития Казахстана») на 2019 год;
- об утверждении отчета по ключевым индикаторам операционного риска АО «Банк Развития Казахстана»;
- о внесении изменений в Политику управления рисками АО «Банк Развития Казахстана», утвержденную решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 20.07.2015 г. (протокол №171-2015-08), Правила оценки и мониторинга финансовой устойчивости АО «Банк Развития Казахстана», утвержденные решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 20.07.2015 г. (протокол № 171-2015-08) и Правила управления финансовыми рисками АО «Банк Развития Казахстана»,

утвержденные решением Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» от 17.04.2015 г. (протокол № 168-2015-05);

- о предварительном одобрении годового Плана мероприятий по минимизации рисков Банка Развития на 2019 год;
- об утверждении Плана работы Комитета по управлению рисками Совета директоров Банка Развития на 2020 год.

Состав и посещаемость заседаний Комитета по управлению рисками Совета директоров Банка Развития за 2019 год

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Биртанов Есжан Елтаевич*	3	100
Таджияков Галымжан Бисенгалиевич**	5	100
Карагойшин Рустам Тимурович***	7	100
Омаров Марат Талгатович***	7	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	13	100
Фавале Марсия	13	100
Антонио Сомма	13	100

** Досрочно прекращены полномочия согласно заявлению с марта 2019 года*
*** Досрочно прекращены полномочия согласно заявлению с мая 2019 года*
****Избраны членами Совета директоров Банка с июня 2019 года*

Комитет по аудиту – создан для углубленной проработки вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров либо изучаемых Советом директоров в порядке контроля деятельности исполнительного органа Банка Развития и разработки необходимых рекомендаций Совету директоров по:

1) установлению эффективной системы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка Развития (в том числе, за полнотой и достоверностью финансовой отчетности);

2) контролю за надежностью и эффективностью систем внутреннего контроля и управления рисками, а также за исполнением нормативных актов Банка Развития и иных решений Единственного акционера и Совета директоров в области корпоративного управления;

3) контролю за независимостью внешнего и внутреннего аудита, а также за процессом обеспечения соблюдения законодательства Республики Казахстан.

Председатель Комитета – Марсия Фавале, независимый директор Банка.

В 2019 году было проведено 11 очных заседаний, на которых были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- отчеты Службы внутреннего аудита по результатам аудиторских проверок, ежеквартальные отчеты о деятельности Службы внутреннего аудита за 2019 год;
- рассмотрены и предварительно одобрены проекты аудированной консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности Банка Развития за 2018 год;
- рассмотрены и предварительно одобрены проекты финансовой отчетности АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация Банка Развития за 2018 год, распределение чистого дохода и выплата дивидендов по простым акциям;
- рассмотрены и предварительно одобрены вопросы об утверждении документов по определению порядка работы Службы внутреннего аудита АО «Банк Развития Казахстана» на 2020 год (годовой аудиторский план, карта областей аудита, бюджет, план профессионального обучения);
- рассмотрен аудиторский отчет по результатам проверки реализации Стратегии развития / Плана развития АО «Банк Развития Казахстана» за 2018 год;

- рассмотрен и предварительно одобрен отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений кодекса корпоративного управления АО «Банк Развития Казахстана» за 2018 год;

Состав и посещаемость заседаний Комитета по аудиту Совета директоров Банка Развития за 2019 год

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Биртанов Есжан Елтаевич*	2	100
Таджияков Галымжан Бисенгалиевич**	4	100
Карагойшин Рустам Тимурович***	6	100
Омаров Марат Талгатович***	6	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	11	100
Фавале Марсия	11	100
Антонио Сомма	11	100

** Досрочно прекращены полномочия согласно заявлению с марта 2019 года*
*** Досрочно прекращены полномочия согласно заявлению с мая 2019 года*
**** Избраны членами Совета директоров Банка с июня 2019 года*

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам – консультативно-совещательный орган Совета директоров Банка, призванный повышать эффективность кадровой политики и политики мотивации, рассмотрения вопросов по назначениям и вознаграждениям, входящих в компетенцию Совета директоров Банка, а также осуществления контроля за исполнением таких решений, принятых Советом Директоров Банка.

Комитет по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам состоит из представителей Единственного акционера и независимых директоров Банка Развития.

Председатель Комитета – Анвар Сайденов, независимый директор.

В 2019 году было проведено 13 очных заседаний, на которых были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- о рассмотрении отчета о деятельности Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка Развития за 2018 год;
- об утверждении внутренних нормативных актов Банка Развития, регулирующих деятельность Совета директоров и Корпоративного секретариата;
- ключевые показатели деятельности руководящих работников Банка Развития на 2019 год;
- о рассмотрении кадровых вопросов Банка Развития;
- о представлении Единственному акционеру АО «Банк Развития Казахстана» информации о результатах проведенной оценки деятельности Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» и его комитетов за 2018 год и утверждении Плана повышения квалификации членов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» на 2019 год
- о некоторых вопросах, касающихся правил оплаты труда и вознаграждения работников Банка Развития;
- о рассмотрении Отчета о деятельности Совета директоров Банка Развития и его комитетов за 2019 год;
- об утверждении Плана работы Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка Развития на 2020 год.

Состав и посещаемость заседаний Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка Развития за 2019 год

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Биртанов Есжан Елтаевич*	3	100

Таджияков Галымжан Бисенгалиевич**	6	100
Карагойшин Рустам Тимурович***	6	100
Омаров Марат Талгатович***	6	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	13	100
Фавале Марсия	13	100
Антонио Сомма	13	100

** Досрочно прекращены полномочия согласно заявлению с марта 2019 года*
*** Досрочно прекращены полномочия согласно заявлению с мая 2019 года*
**** Избраны членами Совета директоров Банка с июня 2019 года*

Комитет по стратегическому планированию - создан с целью подготовки Совету директоров рекомендаций по вопросам выработки приоритетных направлений деятельности (развития), стратегических целей (стратегии развития) Банка Развития, включая вопросы по разработке мероприятий, способствующих повышению эффективности деятельности Банка Развития в средне- и долгосрочной перспективе.

Председатель Комитета – Марсия Фавале, независимый директор.

В 2019 году было проведено 12 очных заседаний, на которых были рассмотрены следующие ключевые вопросы:

- о рассмотрении отчета о деятельности Комитета по стратегическому планированию Совета директоров Банка Развития за 2018 год;
- о размещении (реализации), в том числе количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации)
- о внесении изменений и дополнений в Устав акционерного общества «БРК – Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана», утвержденный решением Единственного акционера от 18 декабря 2015 года (протокол Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» № 176-2015-13);
- предварительном рассмотрении и вынесении на рассмотрение Совета директоров и Единственного акционера АО «Банк Развития Казахстана» вопроса об утверждении годового отчета АО «Банк Развития Казахстана» за 2018 год
- о рассмотрении Годового отчета АО «БРК-Лизинг» дочерняя организация акционерного общества «Банк Развития Казахстана» за 2018 год;
- об утверждении Отчета о прозрачности и эффективности процессов раскрытия информации АО «Банк Развития Казахстана» за 2018 год;
- о предварительном рассмотрении и вынесении на рассмотрение Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» вопроса о мониторинге реализации Плана развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2017-2021 годы по итогам 2018 года;
- об утверждении Политики заимствования АО «Банк Развития Казахстана» в новой редакции;
- об утверждении мониторинга реализации Плана развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2017-2021 годы на ежеквартальной основе 2018 года;
- об утверждении мониторинга реализации стратегии развития АО «Банк Развития Казахстана» на 2014-2023 годы и плана мероприятий по реализации стратегии развития АО «Банк Развития Казахстана» до 2023 года на период с 2017 по 2019 годы за 2018 год
- о внесении изменений в План развития Банка Развития на 2017-2021 годы;
- об утверждении Плана работы Комитета по стратегическому планированию Совета директоров Банка Развития на 2020 год.

Состав и посещаемость заседаний Комитета по стратегическому планированию Совета директоров Банка Развития за 2019 год

Член Комитета	Посещаемость заседаний	%
Биртанов Есжан Елтаевич*	2	100
Таджияков Галымжан Бисенгалиевич**	4	100
Карагойшин Рустам Тимурович***	7	100
Омаров Марат Талгатович***	7	100
Сайденов Анвар Галимуллаевич	12	100
Фавале Марсия	12	100
Антонио Сомма	12	100

** Досрочно прекращены полномочия согласно заявлению с марта 2019 года*
*** Досрочно прекращены полномочия согласно заявлению с мая 2019 года*
**** Избраны членами Совета директоров Банка с июня 2019 года*

За 2019 год отмечена 100% посещаемость членами Совета директоров заседаний комитетов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана». В случае невозможности физического присутствия кого-либо из членов Совета директоров на очном заседании комитетов, мнение по вопросам повестки дня выражалось согласно процедуре до начала заседания письменно, либо член комитета Совета директоров участвовал в заседании посредством телефонной связи.

ОТЧЕТ О СЛЕДОВАНИИ ПРИНЦИПАМ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В 2019 году Банк Развития в полной мере соблюдал принципы Кодекса корпоративного управления, отвечающие требованиям законодательства Республики Казахстан и соответствующим международным стандартам. Полный Отчет о следовании принципам корпоративного управления отображен в Приложении №2 к годовому отчету.

Правление Банка Развития

Правление Банка Развития обеспечивает реализацию интересов и защиту прав Единственного акционера – Холдинга «Байтерек», эффективное выполнение Банком Развития поставленной перед ним задачи по повышению эффективности государственной инвестиционной политики, а также обеспечивает эффективную работу системы управления рисками, содействует в разрешении корпоративных конфликтов.

Деятельность Правления Банка Развития строится на основах эффективного корпоративного управления, базирующегося на приницпах справедливости, честности, ответственности, прозрачности, проффесионализма и компетентности Членов Правления.

Правление Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года состоит из 5 членов – Председателя Правления и других членов, избранных Советом директоров Банка Развития.

Состав действующего Правления Банка Развития на отчетный период:

САРКУЛОВ АБАЙ СЕРИКОВИЧ
Председатель Правления АО «Банк Развития Казахстана».
Гражданин Республики Казахстан.

Родился 13 августа 1981 года. В 2003 году окончил Актюбинский государственный университет имени К. Жубанова по специальности «Банковское дело».

Сведения о трудовой деятельности:
Трудовую деятельность начал в 2003 году менеджером по маркетингу АО «Международный Банк «Алма-Ата».
В Банк Развития Казахстана пришел в 2007 году на должность менеджера Управления кредитования инфраструктурных проектов Департамента кредитования проектов.
В 2015 году назначен на должность управляющего директора – члена Правления.
В 2016 году – заместителем Председателя Правления.
В 2017 году назначен на должность Председателя Правления АО «Фонд развития предпринимательства «ДАМУ».
Обладатель почетного Ордена «Құрмет» (указом Президента Республики Казахстан от 5 декабря 2016г., №5812)

В апреле 2019 года назначен Председателем Правления и членом Совета директоров Банка Развития.

Курируемые вопросы: осуществляет общее руководство деятельностью в соответствии с Уставом Банка Развития и несет ответственность за работу Банка Развития перед Советом директоров и Единственным акционером.

КЕНЖЕБАЕВА САНДУГАШ АЙБАСОВНА
Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».
Гражданка Республики Казахстан.

Родилась в 1975 году. В 1996 году окончила Казахский Экономический Университет имени Т. Рыскулова по специальности «Организация банковского дела».
Сведения о трудовой деятельности:
Профессиональную деятельность в банковской сфере начала в 1998 году. За время своей трудовой деятельности получила большой опыт работы с финансовыми институтами.
В Банк Развития пришла в 2008 году на позицию фронт-менеджера проектной дирекции.
В 2015 году была назначена руководителем проектной дирекции.
С 2016 по 2017 годы занимала должность исполнительного директора Дирекции промышленности в Евразийском Банке Развития.
В декабре 2017 года назначена управляющим директором Банка Развития Казахстана.
С апреля 2019 года приступила к должности заместителя Председателя Правления Банка Развития.
Курируемые вопросы: организация и координация деятельности Банка по управлению и оценке кредитных, рыночных и операционных рисков, обеспечение эффективного

функционирования корпоративной системы управления рисками. Помимо этого, осуществляет руководство и контроль деятельности Банка по вопросам технического анализа, мониторинга проектов, а также развития информационных технологий, бизнес-процессов, а также методологии и моделирования.

БАБИЧЕВ ДМИТРИЙ ЮРЬЕВИЧ
Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».
Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1981 году. В 2002 году окончил Алматинский государственный университет им. Абая по специальности «Финансы и кредит». Также в 2011 году получил степень магистра по программе МВА (НБРК) при КазЭУ им. Т. Рыскулова.
Сведения о трудовой деятельности:
Профессиональную деятельность в банковской сфере начал в 2002 году. С 2002 по 2008 годы занимал должности специалиста, ведущего специалиста, главного специалиста, заведующего сектором внутреннего аудита АО «БанкТуранАлем».
С 2008 по 2013 годы являлся руководителем Службы внутреннего аудита АО «Темірбанк».
С июня 2013 года по март 2016 года занимал должность директора департамента управления рисками Холдинга «Байтерек».
С марта 2016 года назначен заместителем Председателя Правления Банка Развития.
Курируемые вопросы: организация и координация работы с международными инвестиционными банками, инвесторами, кредиторами Банка. Также осуществляет руководство и контроль деятельности Банка по вопросам бюджетного планирования и учетной политики, операционной деятельности, установления корреспондентских отношений с финансовыми организациями, стратегии и корпоративного развития, казначейство.

АУБАКИРОВ ДУМАН БАУЫРЖАНҰЛЫ
Заместитель Председателя Правления АО «Банк Развития Казахстана».
Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1981 году. Выпускник Евразийского Национального Университета по специальности «Экономист-менеджер».
Сведения о трудовой деятельности:
Профессиональную деятельность Аубакиров Д.Б. начал с 2001 года с позиции советника в Аппарате акима Егиндыкольского района Акмолинской области.
С 2003 по 2004 года работал в Налоговом комитете Министерства финансов Республики Казахстан.
С 2004 по 2007 года занимал позиции главного специалиста отдела трансфертов, главного специалиста отдела неналоговых поступлений, начальника отдела бюджетных программ развития в Министерстве финансов Республики Казахстан.
В 2007 году начал свою деятельность в Банке с должности специалиста Проектной дирекции, следующие годы занимал должность фронт-менеджера, главного фронт-менеджера, руководителя Проектной дирекции, управляющего директора.

С 1 апреля 2017 года избран Председателем Совета директоров АО «БРК-Лизинг».
С 31 марта 2017 года назначен на должность Заместителя Председателя Правления Банка Развития.
Курируемые вопросы: организация и координация вопросов реализации кредитной политики Банка Развития, организация и координация процесса банковской экспертизы, реализации, финансирования и мониторинга инвестиционных проектов, экспортных операций и межбанковского кредитования.

АМИРТАЕВ АСКАР САПАРОВИЧ
Управляющий директор - член Правления АО «Банк Развития Казахстана».
Гражданин Республики Казахстан.

Родился в 1983 году. Является выпускником программы «Болашак». В 2010 году окончил Университет Уорвик (Великобритания) по специальности «Международное корпоративное управление и финансовое регулирование». Также в 2004 году с отличием окончил Юридический институт (г. Алматы), по специальности «Юриспруденция». Имеет степень магистра права (LLM).
Член Ассоциации стипендиатов международной стипендии Президента Республики Казахстан «Болашак». Член Наблюдательного совета ТОО «Центр сопровождения проектов государственно-частного партнерства».
Сведения о трудовой деятельности:
Трудовую деятельность начал в 2004 году на государственной службе. С 2008 по 2014 года занимал различные должности в финансовых организациях и институтах развития – АО «Инвестиционный фонд Казахстана», АО «Банк «Астана-финанс», Банка Развития, АО «КазАгроФинанс», ТОО «Самрук-Қазына Инвест», Холдинг «Байтерек».
До назначения в Банк Развития занимал должность директора департамента правового обеспечения Холдинга «Байтерек».
8 июля 2014 года назначен управляющим директором Банка Развития.
15 апреля 2016 года избран членом Совета директоров АО «БРК-Лизинг». Является членом Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам.
С 26 октября 2015 года - управляющий директор – член Правления Банка Развития.
Курируемые вопросы: правовое обеспечение деятельности Банка Развития, правовое сопровождение вопросов управления комплаенс риском, организация и координация претензионной и исковой работы, кредитному администрированию, а также работы с проблемными активами Банка Развития.

Председатель и члены Правления не имеют акций (долей участия) Банка Развития, аффилированных компаний, а также не владеют акциями поставщиков и конкурентов Банка Развития.

Таким образом, состав Правления Банка Развития по состоянию на 31 декабря 2019 года:

- Саркулов Абай Серикович
- Аубакиров Думан Бауыржанұлы
- Бабичев Дмитрий Юрьевич
- Кенжебаева Сандугаш Айбасовна

- Амиртаев Аскар Сапарович

Деятельность Правления Банка Развития

В 2019 году проведено 89 заседаний Правления Банка (86 очных, 3 заочных), на которых были приняты решения по 523 вопросам, касающимся текущей деятельности Банка Развития, в том числе:

- утверждено более 170 внутренних и плановых документов, а также внесены изменения в них;
- рассмотрено более 40 вопросов, касающиеся деятельности Службы внутреннего аудита;
- рассмотрено более 90 вопросов, касающиеся финансирования инвестиционных проектов и экспортных операций;
- рассмотрено более 30 отчетов об исполнении бюджета, отчеты по управлению рисками;
- рассмотрено более 30 кадровых вопросов;
- рассмотрено 3 вопроса об оказании Банком спонсорской и благотворительной помощи юридическим (некоммерческим) лицам.

Количество заседаний Правления

2017 год			2018 год			2019		
Очное заседание	Заочное заседание	Итого	Очное заседание	Заочное заседание	Итого	Очное заседание	Заочное заседание	Итого
69	2	71	56	6	62	86	3	89

Количество рассмотренных вопросов

2017 год	2018 год	2019 год
388	439	523

Информация о посещаемости заседаний членами Правления за 2019 год:

Член Совета директоров	Количество очных заседаний	Количество заочных заседаний
Жамишев Болат Бидахметович	19	2
Аубакиров Думан Бауыржанұлы	81	3
Бабичев Дмитрий Юрьевич	77	3
Ким Вадим Викторович	15	2
Амиртаев Аскар Сапарович	80	1
Кенжебаева Сандугаш Айбасовна	60	0
Саркулов Абай Серикович	59	0

Эффективную деятельность Правления Банка Развития обеспечивают коллегиальные органы:

- **Кредитный комитет** - осуществляет и контролирует реализацию кредитной политики Банка Развития.
- **Инвестиционный комитет** - вырабатывает политику Банка в области управления инвестиционным (казначейским) портфелем.
- **Комитет по работе с проблемными активами** – осуществляет выработку рекомендаций и предложений по вопросам работы с проблемными активами и осуществления претензионной и исковой работы.

• **Комитет по управлению активами и пассивами** - реализует текущую и долгосрочную политику Банка Развития в области управления активами и пассивами, а также управление рыночными, кредитными рисками и ликвидностью.

• **Бюджетный комитет** - обеспечивает своевременную разработку и мониторинг исполнения краткосрочных планов Банка Развития.

• **Комитет по кадровой политике** – осуществляет выработку рекомендаций и предложений и принятие решений по вопросам управления и развития человеческих ресурсов.

• **Комитет по управлению изменениями -** осуществляет выработку рекомендаций и предложений по вопросам совершенствования бизнес-процессов, определение стратегических и операционных задач в области информационных технологий и информационной безопасности

ПОЛИТИКА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА

Вознаграждение членов Совета директоров Банка Развития

Действующая политика Холдинга «Байтерек» не предусматривает выплату вознаграждения членам Совета директоров, являющимися представителями Единственного акционера и Правления Банка Развития.

Согласно внутренним нормативным документам Банка Развития, вознаграждение независимым членам Совета директоров осуществляется в следующих формах:

- фиксированное годовое вознаграждение за членство в совете директоров;
- фиксированное годовое вознаграждение за участие в комитете совета директоров в качестве председателя комитета совета директоров;
- фиксированное годовое вознаграждение за участие в комитете совета директоров в качестве члена комитета совета директоров.

Также, независимым директорам компенсируются расходы, связанные с выездом на заседания Совета директоров, проводимые вне места постоянного жительства независимых директоров (проезд, проживание и суточные).

Вознаграждение менеджмента Банка Развития

Выплата вознаграждения и компенсаций членам Правления по итогам работы за год осуществляется в соответствии с Правилами оплаты труда, оценки деятельности и вознаграждения руководящих работников Банка, утвержденными решением Совета Директоров от 21 августа 2015 года (протокол №172-2015-09).

Вознаграждение членов Правления состоит из следующих частей:

- базовая заработная плата – должностной оклад согласно заключенному договору;
- годовое вознаграждение по результатам работы за предшествующий год;

Выплата годового вознаграждения членам Правления осуществляется по итогам утверждения аудита финансовой отчетности Банка Развития при условии достижения утвержденных ключевых показателей деятельности Банка Развития.

Согласно консолидированной аудированной отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, размер вознаграждения членов Совета Директоров, Правления и Управляющих директоров составил 824,927 тыс. тенге.

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками в Банке Развития является неотъемлемой частью корпоративной культуры и играет важную роль при принятии стратегических решений. Управление рисками осуществляется на всех уровнях в соответствии с рекомендациями соглашения Базельского комитета по банковскому надзору и требованиями национального регулятора.

Совет директоров Банка Развития утверждает основные политики и положения, регламентирующие процесс оценки и управления рисками в Банке, а Комитет по управлению рисками, созданный при Совете директоров, оказывает содействие Совету

Директоров в осуществлении его надзорных функций за функционированием адекватной и эффективной системы риск-менеджмента.

На постоянной основе Банком уделяется особое внимание анализу и контролю всех своих рисков, способных оказать воздействие на достижение долгосрочных стратегических целей и ключевых показателей деятельности Плана развития, утверждённого Советом директоров.

В данном разделе представлена информация об основных и возникших рисках, выявленных Банком на текущий момент. Реализация данных рисков потенциально может вызвать неблагоприятные последствия для деятельности Банка в выполнении его стратегических задач. Речь идет о рисках, связанных с:

- ограниченными возможностями по внедрению и развитию основных информационных систем, что возможно затруднит переход Банка на более эффективные и менее подверженные рискам бизнес-модели деятельности, которые соответствуют текущим реалиям высоких технологий;
- высокой концентрации активов Банка в определенных секторах экономики Казахстана и связанных между собой контрагентов.

Кроме того, могут существовать риски, которые в настоящее время неизвестны или считаются несущественными, но могут впоследствии стать существенными для Банка. Понимание характера этих рисков, которые тщательно отслеживаются Банком на периодической основе, помогает лучше разбираться в изменениях риск-факторов. Информация о рисках, приведенных ниже, изложена не в порядке вероятности их возникновения и не по степени существенности, поэтому должна рассматриваться, как и любые другие заявления прогнозного характера в настоящем документе, с учетом предупреждающих комментариев

Выполнение стратегических задач сопряжено с финансовыми рисками, которые возникают в операционной деятельности Банка, и которые выражены в форме кредитного, рыночного, операционного рисков и риска потери ликвидности.

Кредитный риск		
Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
Банк подвержен кредитному риску. Данный риск в первую очередь связан с возникновением у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения заемщиками финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Учитывая специфику деятельности	Банком разработан комплекс мер и определены процедуры управления кредитным риском. В целях измерения кредитного риска Банком внедрена и используется модель расчета внутреннего рейтинга заемщиков, на основе методологии Standard&Poor's. Правильная оценка кредитного риска по отдельному	• Обеспечение финансирования развития экономики Республики Казахстан и усиление кредитной деятельности Банка Развития • Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка. Изменение уровня риска

Банка, основная доля активов приходится на кредитный портфель.	займу, позволяет обеспечить покрытие потенциального убытка от реализации кредитного риска, за счет ценообразования. Меморандумом о кредитной политике предусмотрена многоступенчатая система принятия решений коллегиальными уполномоченными органами о предоставлении кредитных инструментов в зависимости от размера кредитного инструмента. Банк на постоянной основе проводит мониторинг состояния каждого кредита и на регулярной основе проводит анализ финансового состояния и платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки кредитного риска основываются на анализе финансовой отчетности заемщика, хода реализации инвестиционных проектов, экспортных операций, лизинговых сделок и иной информации по проектам.	NPL 90+: на 31.12.2019 - 1,24%[22] (на 31.12.2018 - 1,45%);

Валютный риск

Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
В рамках своей деятельности Банк подвержен валютному риску. Данный риск в связан с возникновением у Банка убытков вследствие превышения отрицательной курсовой переоценки над положительной курсовой переоценкой активов и обязательств Банка. Потенциальное несоответствие курсовых переоценок является следствием основной деятельности Банка и связана с привлечением и размещением средств в иностранных валютах.	Банком разработан комплекс мер и определены процедуры управления валютным риском. В том числе в целях идентификации и контроля степени подверженности валютному риску предусмотрены лимиты на валютные позиции. Для оценки уровня риска разработана методология расчета показателя VaR (Value at Risk) по валютному риску соответствующая международной банковской практике. Мониторинг валютных рисков производится на постоянной основе и используется для информирования руководства Банка для принятия решений с учетом потенциальных валютных рисков.	• Обеспечение финансирования развития экономики Республики Казахстан и усиление кредитной деятельности Банка Развития • Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка.

Изменение уровня риска

По итогам 2019 суммарная курсовая переоценка по активам и обязательствам Банка являлась положительной с учетом валютной переоценки свопов. Таким образом валютный риск в 2019 году реализован не был.

Процентный риск

Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
Банк подвержен процентному риску. Данный риск в связан операционной деятельностью и предполагает подверженность Банка дисбалансу процентных активов к обязательствам как по объемам, так и по процентным ставкам. Учитывая возможность такого несоответствия, имеется риск возникновения финансовых потерь, потерь от переоценки кредитных и финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вследствие неблагоприятного изменения кривой доходности.	Банком Развития разработан комплекс внутренних нормативных актов и определены процедуры управления процентным риском, включая требования по установлению и соблюдению лимитов по процентному риску, рассчитанному в соответствии с моделью, предполагающей переоценку инструментов, оцениваемых по справедливой и займов, не прошедших SPPI тест, в связи с повышением рыночных ставок. Банком на постоянной основе производится оценка и мониторинг процентного риска путем анализа графиков погашений процентных активов и пассивов, значений доходов	• Обеспечение финансирования развития экономики Республики Казахстан и усиление кредитной деятельности Банка Развития • Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка.

Изменение уровня риска

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка, по итогам 2019 года чистая процентная маржа составила 2,0%.

[22] Показатели на 31.12.2019г. предварительные

	и расходов на отчетную дату, а также рассчитывается объем потенциальных финансовых потерь, связанных с неблагоприятными колебаниями рыночных показателей фондовых индексов.	

Риск потери ликвидности

Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
В рамках своей операционной деятельности, у Банка может возникнуть ситуация, связанная с нехваткой имеющейся ликвидности для погашения своих текущих обязательств. Источником возникновения риска, в том числе является несовпадении сроков погашения активов и обязательств.	В рамках управления ликвидностью Банком обеспечивается достаточность средств на покрытие как запланированного, так и незапланированного оттока денег по обязательствам с учетом доходности Банка. В целях осуществления должного уровня управления ликвидностью проводится анализ риска потери ликвидности путем формирования отчета по гэп-разрывам по временным корзинам и в разрезе валют. По результатам анализа отчета по риску потери ликвидности разрабатываются и применяются соответствующие меры по нивелированию отрицательных гэп-разрывов	Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка. **Изменение уровня риска** В течение 2019 года увеличение риска потери ликвидности зафиксировано не было. Оценка риска потери ликвидности находилась в рамках установленных пороговых значений. LCR: на 31.12.2019 - 1,17%[23] (на 31.12.2018 - 1,48%). NSFR: на 31.12.2019 - 1,17%[2] (на 31.12.2018 - 1,20%).

Операционный риск

Возможные последствия	Принимаемые меры	Связь со стратегией
В рамках своей операционной деятельности Банк сталкивается с ситуациями, влияющими на реализацию операционных рисков. Источником возникновения риска, в том числе являются потери из-за недостаточности или несрабатывания внутренних бизнес-процессов, ошибок персонала и сбоев в информационных системах или в результате воздействия внешних факторов.	Банком разработан комплекс мер и определены процедуры управления операционными рисками. К вышеуказанным процедурам относятся идентификация и оценка ключевых риск факторов, произошедших операционных событий, проведение обучения персонала, в части повышения уровня риск-культуры.	Обеспечение безубыточности деятельности и высокой финансовой устойчивости Банка. **Изменение уровня риска** В течение 2019 года потери, связанные с реализацией операционного риска зафиксированы не были. При этом наблюдается умеренный рост факторов операционного риска. В частности, в сравнении с 2018 годом, наблюдается незначительный рост ключевых индикаторов, связанных с информационными технологиями, информационной безопасностью и человеческим фактором.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И КОМПЛАЕНС

Система внутреннего контроля Банка Развития представляет собой совокупность организационных политик, процедур, норм поведения, действий, методов и механизмов внутреннего контроля, создаваемых Советом директоров и Правлением Банка Развития для обеспечения эффективного внутреннего контроля над финансово-хозяйственной деятельностью Банка Развития.

Внутренний контроль в Банке Развития направлен на предупреждение рисков по трем ключевым областям деятельности, включая операционную деятельность, подготовку финансовой и управленческой отчетности и соблюдение нормативных и законодательных требований.

Система внутреннего контроля состоит из пяти взаимозависимых компонентов, таких как контрольная среда, оценка рисков, контрольные процедуры, информация и ее передача и мониторинг.

[23] Показатели на 31.12.2019г. предварительные

Оценка системы внутреннего контроля (далее – СВК) и системы управления рисками (далее – СУР) в отчетном периоде проведена силами Службы внутреннего аудита. Общий балл эффективности СВК составил 89%, что в соответствии с уровнем эффективности (зрелости) СВК, предусмотренным Методикой СВК, соответствует уровню - «Зрелый»; общий балл эффективности СУР в Банке составил 93,6%, что согласно уровню эффективности (зрелости) СУР, предусмотренному Методикой СУР, соответствует уровню «Оптимизированный».

Банк Развития высоко ценит свою репутацию как надежного и прозрачного национального института развития и понимает, что наши стейкхолдеры ожидают честного, справедливого и беспристрастного выполнения Банком Развития поставленных задач и реализации государственной инвестиционной политики.

С этой целью в Банке Развития введена система комплаенс и функционирует Служба комплаенс, которая обеспечивает контроль над соблюдением Банком Развития законодательства Республики Казахстан и внутренних актов Банка Развития.

Основные задачи Службы комплаенс:

1) организация и контроль за функционированием системы противодействия мошенничеству и коррупции;

2) организация и контроль за функционированием системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) контроль за управлением комплаенс-рисками Банка.

Совет директоров Банка Развития ежегодно утверждает Комплаенс-программу Службы и рассматривает отчет о работе, контроле за комплаенс-рисками и оценке деятельности Службы комплаенс.

В соответствии с Комплаенс-программой Службы за 2019 год разработана и принята Правлением Банка Политика в отношении подарков. В соответствии с Политикой противодействия коррупции Банка, Службой комплаенс проводился ежеквартальный антикоррупционный мониторинг, в рамках которого осуществлена оценка 122 проектов внутренних актов Банка на предмет выявления коррупциогенных норм, соответствия законодательству Республики Казахстан, а также с целью исключения коллизий, пробелов и дублирования норм. Также в 2019 году проведен внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Департамента по управлению человеческими ресурсами, результаты которого размещены на официальном сайте Банка. В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Службой комплаенс обновлена нормативная база, проведена соответствующая работа по надлежащей проверке клиентов, направлению сообщений в уполномоченный орган РК об операциях, подлежащих финансовому мониторингу, взаимодействию с банками-корреспондентами и банками-контрагентами.

В целях контроля за управлением комплаенс-рисками Банка Службой комплаенс осуществлялась оценка и идентификация комплаенс-рисков Банка, по результатам которых уровень комплаенс-риска за 2019 год определен как «низкий».

По итогам 2019 года Комплаенс-программа Службы комплаенс выполнена в полном объеме.

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Служба внутреннего аудита (далее – СВА, Служба) – орган Банка, осуществляющий внутренний аудит (в соответствии с определением Международных основ профессиональной практики внутреннего аудита института внутренних аудиторов) – деятельность по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы организации. Внутренний аудит использует систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления, применяет лучшие

практики в области внутреннего аудита, в том числе международные основы профессиональной практики внутреннего аудита.

Служба подотчетна Совету директоров, задачи и функции Службы, ее права и ответственность, порядок ее деятельности определяются Положением о Службе внутреннего аудита Банка. Комитет по аудиту Совета директоров осуществляет курирование деятельности СВА.

Совет директоров Банка утверждает риск-ориентированный Годовой аудиторской план Службы, утверждает бюджет СВА, утверждает отчеты о деятельности Службы.

В соответствии с Годовым аудиторским планом на 2019 год СВА проведены проверки по направлениям деятельности Банка, по результатам аудитов уполномоченными органами утверждены соответствующие планы мероприятий по реализации корректирующих действий.

В отчетном периоде СВА оказаны консультационные услуги по запросу структурных подразделений, актуализированы Положение и внутренние акты по организации внутреннего аудита.

По результатам внешней оценки деятельности СВА, проведенной «КПМГ Такс Энд Эдвайзори» в 2018г., деятельность Службы соответствует Международным профессиональным стандартам внутреннего аудита.

На ежеквартальной основе Службой осуществляется мониторинг исполнения рекомендаций внутреннего и внешних аудиторов - контроль за эффективностью принятых мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

На регулярной основе руководитель Службы встречается (взаимодействует) с Председателем Комитета по аудиту по вопросам деятельности Службы. Советом директоров Банка осуществляется оценка эффективности работы СВА и ее руководителя на основе утвержденных ключевых показателей деятельности.

В течение отчетного года, деятельность СВА по обеспечению и повышению качества внутреннего аудита в Банке осуществлялась в соответствии с Программой обеспечения и повышения качества внутреннего аудита.

СВА для дальнейшего развития и повышения эффективности функции внутреннего аудита выделяет следующие направления: совершенствование взаимодействия с Советом директоров, комитетом по аудиту и исполнительным руководством, профессиональное развитие персонала СВА, совершенствование взаимодействия с объектами проверок.

ВНЕШНИЙ АУДИТ

В соответствии с решением заседания Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» от 21 мая 2019 года, аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности за 2019-2021 годы, определено ТОО «КПМГ Аудит». Размер стоимости аудита по Договору о долгосрочных закупках услуг по аудиту финансовой отчетности на 2019-2021 годы № 116/19 от 31 мая 2019 года (далее – Договор) определен в сумме не более 127 680 тысяч тенге с учетом НДС.

ТОО «КПМГ Аудит» осуществляет аудит финансовой отчетности Банка с 2008 года. В рамках заключения Договора произошла смена партнера от ТОО «КПМГ Аудит». Предшествующая смена была произведена в 2012 году.

В соответствии с Договором размер вознаграждения аудиторской организации за 2019 год составил 42 560 тысяч тенге с учетом НДС и включает все расходы, связанные с оказанием аудиторских услуг.

Перечень услуг, оказанных внешним аудитором за 2019 год:

- обзор промежуточной неконсолидированной и консолидированной финансовой отчетности Банка за период с 1 января по 30 июня 2019 года;
- обзор промежуточного Пакета финансовой отчетности за период с 1 января по 30 июня 2019 года, формируемой Банком в соответствии с требованиями Холдинга;

• представление письма руководству за период с 1 января по 30 сентября 2019 года;

• аудит неконсолидированной и консолидированной финансовой отчетности Банка за 2019 год;

• аудит консолидированного годового Пакета финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, с выражением независимого мнения, формируемой Банком в соответствии с требованиями Холдинга;

• представление письма руководству по результатам аудита консолидированной и неконсолидированной финансовой отчетности Банка за 2019 год.

В 2019 году внешние аудиторы не оказывали консультационные услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности, составляющие более 50% от общей стоимости, выплачиваемой аудиторской организации.

Внешний аудитор в рамках договора о закупках аудита финансовой отчетности предоставляет консультации по вопросам ведения бухгалтерского и налогового учета, по результатам аудита финансовой отчетности предоставляет презентации Совету директоров, Комитету по аудиту и руководству Банка.

УРЕГУЛИРОВАНИЕ КОРПОРАТИВНЫХ КОНФЛИКТОВ И КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

Для предотвращения корпоративных конфликтов, конфликтов интересов и поддержания деловой репутации Банка Развития осуществляются все необходимые и возможные меры по выявлению и урегулированию данных конфликтов в процессе осуществления Банком Развития своей деятельности.

В Банке Развития действует Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностных лиц и работников АО «Банк Развития Казахстана», которая регламентирует порядок и процедуры досудебного урегулирования конфликтов, а также действия органов, должностных лиц и работников в рамках данных процессов.

В целях предотвращения конфликтов должностные лица и работники Банка Развития обязаны:

• соблюдать требования законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних документов Банка Развития;

• воздерживаться от совершения действий и принятия решений, которые могут привести к возникновению конфликтов;

• исключить возможность вовлечения Банка Развития в осуществление противоправной деятельности;

• не совершать крупные сделки и сделки с заинтересованностью без предварительного одобрения их органами Банка Развития в порядке, установленном действующим законодательством и внутренними документами Банка;

• осуществлять раскрытие информации о деятельности Банка Развития в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;

• обеспечивать достоверность бухгалтерской отчетности и иной информации, предоставляемой Единственному акционеру и заинтересованным лицам, органам регулирования и надзора;

• разрабатывать и совершенствовать меры по предупреждению использования в личных целях имеющейся в Банке Развития информации лицами, имеющими доступ к такой информации;

• своевременно рассматривать достоверность и объективность негативной информации о Банке Развития в средствах массовой информации и иных источниках и осуществлять своевременное реагирование по каждому факту появления такой информации;

- участвовать в выявлении рисков и недостатков системы внутреннего контроля Банка Развития;
- способствовать соблюдению принципов профессиональной этики;
- соблюдать права Единственного акционера, закрепленные законодательством Республики Казахстан, уставом и внутренними документами Банка Развития;
- обеспечить своевременное доведение до Единственного акционера четкой и обоснованной позиции Банка Развития по вопросам обеспечения его законных прав;
- предоставлять Единственному акционеру исчерпывающую информацию по вопросам, которые могут стать предметом конфликта;
- письменно подтвердить, что они ознакомились с Политикой Банка Развития по урегулированию конфликта интересов и обязуются соблюдать ее.

В рамках дальнейшей формализации процедур, направленных на предотвращение конфликта интересов в Банке Развития, решением Совета директоров от 08 августа 2019 года (протокол №221-2019-14) внесены изменения в Политику по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностных лиц и работников АО «Банк Развития Казахстана». Указанный документ определяет понятие конфликта интересов, перечень возможных ситуаций конфликта интересов, закрепляет порядок урегулирования конфликта интересов у должностных лиц и работников Банка Развития.

Все должностные лица и работники Банка Развития письменно подтверждают факт ознакомления с Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностных лиц и работников Банка и берут на себя обязательства по ее соблюдению.

Кроме того, в Банке Развития принимаются все возможные меры, направленные на предупреждение и пресечение фактов мошенничества и коррупции. Все действия Банка Развития в этом направлении регламентированы Политикой противодействия коррупции АО «Банк Развития Казахстана», утвержденной решением Правления Банка от 25 июля 2017 года (протокол №40/17), а также Политикой противодействия мошенничеству в АО «Банк Развития Казахстана», утвержденной решением Правления Банка Развития от 4 декабря 2018 года (протокол №56/18). Данные политики устанавливают комплекс мер, направленных на усиление контроля по предупреждению и выявлению мошенничества и коррупции, а также формирование в Банке атмосферы нулевой терпимости к коррупционным проявлениям и мошенническим действиям. Согласно данным политикам сообщения о возможных или известных случаях коррупции и мошенничества могут быть переданы по следующим каналам связи, обеспечивающим конфиденциальность:

- «Обратная связь со Службой комплаенс» посредством заполнения формы раннего реагирования на корпоративном сайте Банка Развития www.kdb.kz;
- в специальный ящик «Для жалоб и предложений работников и клиентов по улучшению деятельности», находящийся в головном офисе Банка Развития;
- на телефоны «горячей линии» Службы комплаенс Банка Развития.

В течение 2019 года поступило 6 сообщений о наличии возможного конфликта интересов, из которых в одном случае выявлен конфликт интересов. Службой комплаенс даны рекомендации об урегулировании конфликта интересов в порядке, предусмотренном Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностных лиц и работников Банка Развития, а также приняты системные меры по недопущению в дальнейшем случаев нарушения антикоррупционной политики Банка Развития.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ

Устойчивый рост и повышение эффективности бизнеса особенно важны в условиях изменений и стремительного развития новых технологий. Успешная работа Банка напрямую зависит от тщательно выстроенных бизнес-процессов.

В 2019 году в Банке была продолжена работа по оптимизации бизнес-процессов и инициирована деятельность по внедрению оптимизированных процессов в BPM систему.

При оптимизации бизнес-процессов Банк уделяет особое внимание сокращению сроков рассмотрения заявок на финансирование с сохранением высокого качества проводимой банковской экспертизы.

Наряду с этим за прошедший год успешно выполнены такие задачи, как:

- перевод в электронный формат заключения Соглашения о неразглашении конфиденциальной информации (NDA) между Банком и клиентом: теперь потенциальные заемщики могут подписать с Банком NDA своей электронной цифровой подписью;
- переход работы уполномоченных органов Банка в режим онлайн, проведение голосования и формирование решений;
- внедрение электронного документооборота и подписание документов электронной цифровой подписью в рамках перехода на paper-free формат, в результате интеграции документооборота с АО «НУХ «Байтерек» доступен исключительно электронный документооборот.

Приоритетным направлением Банка остается развитие технологической составляющей, скорости и эффективности всех бизнес-процессов, дальнейшего повышения уровня клиент-ориентированности. В качестве передового финансового института страны Банк продолжает активную работу в направлении цифровизации услуг, предлагая клиентам наиболее удобные технологические решения. На предстоящий 2020 год запланировано завершение работ по переходу на новую платформу управления бизнес-процессами BPMS.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ

Банк Развития, имея значительные связи с внешними и внутренними контрпартнерами, понимает всю важность своевременного и полного раскрытия информации. Регламентация подходов, принципов и порядка раскрытия информации о Банке Развития акционеру, инвесторам, клиентам, средствам массовой информации, государственным органам и прочим заинтересованным лицам Банка Развития отражена в Правилах раскрытия информации АО «Банк Развития Казахстана» (далее-Правила), утверждены решением Совета директоров от 28 мая 2010 года (протокол №113, изменения внесены 17 мая 2018 года протокол №204-2018-05), основанная на принципах:

- регулярности и оперативности предоставления информации;
- достоверности, объективности, полноты и непротиворечивости предоставляемой информации;
- доступности информации;
- конфиденциальности;
- равенства прав получателей информации.

В рамках реализации Правил, ежегодно разрабатывается контент-план, в соответствии с которым проводятся PR-мероприятия для информационного освещения деятельности Банка Развития, а также ведется оперативная и эффективная работа по обновлению корпоративного интернет-ресурса.

В отчетном году Банком организованы и проведены следующие мероприятия:

- подготовлены 11 ответов на поступившие запросы со стороны СМИ;

- подготовлено и опубликовано 17 пресс-релизов, 916 сообщений на официальных страницах и аккаунтах Банка в социальных сетях, в том числе на Facebook - 296, в Instagram - 239 и Twitter – 381;

- 4 пресс-брифинга в рамках открытия финансирования таких проектов, как завод по производству метил-трет-бутилового эфира в г. Шымкент, проекты по обеспечению широкополосным доступом к интернету в отдаленных селах во всех областях страны, а также пресс-брифинги касательно выделения дополнительных средств в рамках Программы льготного автокредитования;

- 1 пресс-конференция по итогам деятельности Банка за 2018 год, 1 неформальная встреча с представителями СМИ;

- организовано 4 выездных пресс-тура на такие предприятия, как ТОО «ЦАТЭК Green Energy», ТОО «Кайнар–АКБ», ТОО «Asia Trafo», ТОО «YDD Corporation»;

- в 2019 году освещены в СМИ введение в эксплуатацию следующих предприятий: завод по производству ферросилиция в г. Караганда, завод нефтяного машиностроения в г. Атырау, солнечная электростанция мощностью 100 мВТ близ г. Капшагай, завершение первого этапа строительства магистрального газопровода «Сарыарка»;

- 10 публичных выступлений членов правления и совета директоров Банка (Almaty Invest, бизнес-форум по развитию мясной промышленности, DBK Legal day, запуск завода и ТОО «YDD Corporation», пресс-тур на завод YDD Corporation, запуск СЭС в г. Капшагай);

- более 120 интервью и комментариев представителей Банка в следующих СМИ: телеканал «Хабар», телеканал «Хабар24», телеканал «Астана», телеканал «Atameken Business Channel», информационные порталы «Forbes.kz», «Kapital.kz», «Kazpravda.kz», «LS», «Zakon.kz», «Kursiv.kz», «Tengrinews», «Informburo»;

- более 20 интервью и комментариев Заемщиков Банка, таких как ТОО «Актюбинский рельсобалочный завод», ТОО «SilkNetCom», ТОО «ЦАТЭК Green Energy», АО «Казахтелеком», ТОО «YDD Corporation», ТОО «Asia Trafo» и др. в следующих СМИ: информационные порталы «Forbes.kz», «Zakon.kz», «Kapital.kz», «Informburo»;

- организовано участие независимых директоров БРК Анвара Сайденова, Антонио Сомма и Марсии Фавале в проекте «DBK Talk»;

- подготовлены и размещены аналитические статьи на Expert.kz: «Господдержка раскручивает ВИЭ», «Автокредит набирает скорость», «Банкир с большим промышленным портфелем»;

- выпуск 350 справочников о проектах Банка на русском, казахском и английском языках; 1000 памяток об инвестиционных услугах Банка на русском, казахском, английском языках; 900 буклетов о Банке на русском, казахском, английском языках; 400 брошюр об экспортных операциях Банка на русском, казахском, английском языках;

Наряду с этим также действует Регламент по работе корпоративного интернет-ресурса АО «Банк Развития Казахстана», который разработан и утвержден решением Правления Банка Развития от 21 июня 2016 года (протокол №31/16) для обеспечения эффективной работы интернет-ресурса и регламентирует деятельность структурных подразделений по предоставлению информации, необходимой для поддержания интернет-ресурса Банка Развития в актуальном состоянии. В 2019 году был полностью обновлен корпоративный интернет-ресурс Банка, в целом за год было размещено более 100 информационных материалов.

Все мероприятия и значимые корпоративные события Банка Развития сопровождаются выпуском пресс-релизов и информационных сообщений. Информационная безопасность размещаемых материалов для публичного ознакомления регламентируется Политикой информационной безопасности Банка Развития, утвержденной решением Совета директоров Банка Развития от 19 декабря 2014 года (протокол № 163).

В 2019 году Банк Развития в очередной раз подтвердил статус компании, демонстрирующей наилучший пример делового поведения на рынке ценных бумаг в части раскрытия информации о себе и своей деятельности. Подтверждение этому - диплом Казахстанской фондовой биржи «За стремление к прозрачности» по итогам 2018 года. БРК также вошел в топ-15 из 100 казахстанских компаний в «Рейтинге прозрачности крупнейших компаний Казахстана» и получил диплом «Применение лучших практик» от рейтингового агентства «Эксперт РА Казахстан».

Банк Развития Казахстана впервые за время своей деятельности стал лауреатом конкурса годовых отчетов за 2018 год сразу в двух номинациях: «Лучший годовой отчет в

финансовом секторе» и «Лучший дизайн годового отчета». Итоги конкурса в декабре 2019 подвело рейтинговое агентство QRA при поддержке АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА

В соответствии с Порядком определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями Холдинга «Байтерек» установлен целевой размер дивидендов в размере 30% от общего объема чистого дохода, максимальный размер дивидендов может составлять 100% от общего объема чистого дохода.

Основными принципами порядка определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями Холдинга «Байтерек» являются:

- принцип необходимости осуществления Холдингом «Байтерек» выплат и затрат по поручениям единственного акционера и (или) Правительства Республики Казахстан;
- принцип необходимости обеспечения финансирования деятельности единственного акционера, включая финансирование новых видов деятельности и инвестиционных проектов, реализуемых за счет средств единственного акционера;
- принцип необходимости финансирования дочерними организациями Холдинга «Байтерек» расходов на развитие, в том числе, своей инвестиционной деятельности.

Выплата дивидендов за 2019 год Единственному акционеру в размере 3,29 млрд тенге запланирована в 2020 году.

VIII. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

АО «Банк Развития Казахстана», являясь институтом развития, привержен принципам устойчивого развития и ответственного инвестирования, уделяя огромное внимание влиянию своей деятельности на экономику Казахстана, общество, окружающую среду и обеспечивая баланс интересов заинтересованных сторон.

31 мая 2019 года решением Совета директоров Банка (протокол № 218-219-11) утверждена Политика устойчивого развития АО «Банк Развития Казахстана» (далее – Политика).

Для эффективного внедрения политики устойчивого развития в Банке должное внимание уделяется взаимодействию с заинтересованными сторонами. В целях определения перечня заинтересованных сторон, степени их влияния на АО «Банк Развития Казахстана», разработана Карта стейкхолдеров в рамках Политики. Карта стейкхолдеров предназначена для систематизации и визуализации информации об окружении Банка и его дочерних организаций, для адекватной стратегии работы с каждым из стейкхолдеров.

Следование Банком принципам устойчивого развития в соответствии с ESG подходом

Экологические аспекты	Социальные аспекты	Аспекты управления и социально-экономическое влияние
– Оценка экологического влияния проектов – Финансирование проектов по созданию возобновляемых источников энергии – Внедрение paper-free подхода	– Политика в области управления персоналом (подбор кадров, профессиональное обучение и развитие, система оплаты труда и оценка персонала) – Омбудсмен	- Система корпоративного управления[24] (повышение эффективности Совета директоров и Правления Банка, улучшение системы управления рисками, системы внутреннего контроля и комплаенс,

[24] Подробная информация по системе корпоративного управления представлена в разделе VII годового отчета

	– Социальная политика – Корпоративная культура – Охрана здоровья работников и безопасность труда – Спонсорство и благотворительность	внутренний и внешний аудит, урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов, совершенствование бизнес-процессов, надлежащее раскрытие информации) - Противодействие коррупции - Информационная безопасность - Социально-экономическое влияние

ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Оценка экологического влияния проектов

В своей деятельности Банк Развития стремится следовать принципам бережного и рационального отношения к окружающей среде. Финансируя инвестиционные проекты, Банк Развития оценивает воздействие на экологическую ситуацию на территориях их реализации.

Критерии инвестиционных решений, принимаемых Банком Развития, не являются исключительно экономическими по своей сути, они также принимают во внимание социальные и экологические показатели. При рассмотрении и проведении экспертизы Банком Развития инвестиционных проектов в обязательном порядке учитывается их соответствие стандартам в области охраны окружающей среды.

Как финансовый институт, Банк Развития среди приоритетов уделяет внимание кредитованию экологически чистых производств и ресурсосберегающих проектов.

Финансирование проектов по созданию возобновляемых источников энергии

Возобновляемые источники энергии (ВИЭ) – одна из наиболее привлекательных инвестиционных ниш в Казахстане в последние годы. Банк Развития активно использует различные инструменты финансирования и стремится расширить портфель проектов в ВИЭ.

В кредитном портфеле Банка имеется 5 проектов в отрасли ВИЭ:

Ветровая электростанция «Астана Expo-2017» мощностью в 100 МВт.

ВЭС состоит из двух пусковых комплексов по 50 МВт. Станция расположена в 40 км от г. Нур-Султан, в границах села Костомар Акмолинской области. В августе 2019 года введен в эксплуатацию первый пусковой комплекс: установлено 15 ветрогенераторов типа V112-3,3МВт, с высотой башни – 84 метра и диаметром ротора (ветроколеса) 112 метров ведущего производителя ветровых турбин компании Vestas. Установленные ветрогенераторы адаптированы под холодные климатические условия региона. Планируемый ежегодный объем продукции

при выходе на проектную мощность превысит 150 млн кВт ч/год. Кроме того, в декабре 2019 года Банком Развития совместно с его дочерними структурами – АО «БРК-Лизинг» и DBK Capital Structure Fund B.V начато финансирование второго пускового комплекса. Запуск второго пускового комплекса ВЭС запланирован на конец 2020 года, таким образом общая мощность ветропарка увеличится до 100 МВт. Производимой мощности достаточно для покрытия потребности в электроэнергии трех районных центров или более 10 тыс. домов.

Солнечная электростанция в районе Капшагая Алматинской области мощностью в 100 МВт.

СЭС введена в эксплуатацию в августе 2019 года и построена при финансировании Банка Развития и дочерней компанией АО «БРК –Лизинг». Всего на электростанции установлено 303 048 поликремневых солнечных панелей мощностью 330 Вт каждая. Ежегодно по проекту солнечная электростанция будет вырабатывать около 160 млн кВт ч/год электроэнергии, что сократит выбросы углекислого газа на 150 тыс. тонн в год.

Солнечная электростанция «Жылга» в Туркестанской области мощностью 20 МВт.

СЭС введена в эксплуатацию летом 2019 года и призвана частично решить проблемы с энергодефицитом на юге республики за счет генерации «зеленой» электроэнергии в размере более 34 млн кВт ч/год. Электростанция занимает территорию в 41 000 кв. м. На СЭС размещены 10 инверторов и трансформаторов, 10 распределительных устройств и 77 000 фотоэлектрических модулей. Каждый такой модуль рассчитан на генерацию 280Вт.

Гидроэлектростанция Тургусун-1 в Восточно-Казахстанской области мощностью в 24,9 МВт.

Финансирование данного проекта начато Банком Развития в 2017 году, ввод в эксплуатацию ожидается в 3 квартале 2020 года.

Строительство первой гидроэлектростанции на реке Тургусун в Алтайском районе позволит обеспечить 23% от потребности в электроэнергии данного района. Тургусунская ГЭС-1 сможет вырабатывать до 79,8 млн кВт/ч электроэнергии в год. Также реализация проекта сократит выбросы углекислого газа на 680 тонн в год.

Строительство малых гидроэлектростанций в Саркандском районе Алматинской области общей мощностью в 14,59 МВт.

Проект одобрен к финансированию Банком в 2019 году и предусматривает каскад малых ГЭС деривационного типа на р.Баскан со среднегодовой выработкой электроэнергии 76,6 млн кВтч. в год. В процессе выработки электроэнергии ГЭС не производит парниковых газов и не загрязняет окружающую среду продуктами горения и токсичными отходами, что соответствует требованиям Киотского протокола. Они не оказывают отрицательного воздействия на образ жизни населения, на животный мир и местные микроклиматические условия.

Внедрение paper-free подхода

В 2019 году проведена масштабная работа по оптимизации основных бизнес-процессов в Банке Развития. Банк полностью перешел на электронный документооборот. Благодаря этому уже в декабре удалось провести полную интеграцию с Холдингом «Байтерек», чтобы исключить использование документов на бумажных носителях. В рамках перехода на безбумажные операции, также внедрен электронный архив и автоматизировано кадровое делопроизводство.

Благодаря модернизации инфраструктуры и аппаратного обеспечения, осуществлен переход работы уполномоченных органов Банка в режим онлайн, проведение голосования и формирование решений осуществляется теперь в электронном виде и заверяется электронно-цифровой подписью.

Для Банка Развития это - осознанный шаг, который позволяет обеспечивать прозрачность процедур, способствует снижению вырубки лесов через сокращение

бумажного документооборота и символизирует приверженность принципам устойчивого развития.

Кроме того, в рамках мероприятий по охране окружающей среды в Банке в 2019 году установлены 12 боксов для сбора макулатуры.

В отчетный период на Банк не налагались взыскания за несоблюдение экологического законодательства и нормативных требований.

СОЦИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Политика в области управления персоналом

Политика управления персоналом АО «Банк Развития Казахстана» направлена на построение эффективной модели управления персоналом. Банк стремится принимать, обучать и развивать персонал на высоком качественном уровне для достижения поставленных стратегических целей и задач.

В 2019 году в целях эффективного внедрения в Банке системы управления талантами Банк перешел на модель HR бизнес-партнерства. HR бизнес-партнер помогает руководителям решать различные кадровые вопросы и разрабатывать организационные решения, позволяющие персоналу максимально эффективно реализовывать свой потенциал.

Помимо этого, в Банке проводится полномасштабная автоматизация бизнес-процессов, в том числе и кадрового администрирования. В 2019 году осуществлен переход на подписание документов с помощью электронно-цифровой подписи (ЭЦП), что в свою очередь позволило автоматизировать процессы кадрового администрирования.

В Банке сформирован высокий качественный состав персонала, имеющий профессиональные международные сертификации и академические степени: 43 работника Банка прошли международную сертификацию, 58 работников имеют магистерскую и 8 работников докторскую степень.

В целях дальнейшей реализации Политики управления персоналом и достижения стратегических целей, Банк продолжает работу над качественным наймом, обучением, развитием персонала.

Численность персонала

На конец 2019 года штатная численность персонала Банка составила 227 штатных единиц. Средний возраст работников в Банке - 37 лет. Средний стаж работы - 5,9 лет. Показатель текучести - 11,05%.

Структура персонала

Динамика среднесписочной численности персонала за 3 года

	2017	**2018**	**2019**
Среднесписочная численность персонала, чел.	209	213	217

Структура персонала в разбивке по полу и возрасту

	До 30 лет	**От 30 до 50 лет**	**Свыше 50 лет**
Мужчины,чел.	17	80	7
Женщины,чел.	8	92	14
	25	172	21

Гендерная диверсификация руководящих должностей персонала

	Женщины, чел.	**Доля, %**	**Мужчины, чел.**	**Доля, %**
Начальники управлений	12	57,1%	9	42,9%
Руководители	20	58,8%	14	41,2%

департаментов				
Управляющие директора	1	16,7%	5	83,3%

Количество новых сотрудников, пришедших в Банк в 2017-2019 годах

	2017	**2018**	**2019**
Общее количество новых сотрудников, пришедших в Компанию в отчетном периоде, чел.	42	35	50
Текучесть кадров, %	8,63	9,38	11,05

Состав руководящих органов в отчетном году

	До 30 лет		***От 30 до 50 лет***		***Свыше 50 лет***	
	Мужчины	***Женщины***	***Мужчины***	***Женщины***	***Мужчины***	***Женщины***
Совет директоров	-	-	4	-	2	1
Правление	-	-	4	1		

Подбор кадров

Банк совершенствует процесс подбора персонала, стремясь сделать его более эффективным. Механизм отбора персонала строится на основе прозрачного конкурсного отбора, посредством обязательной публикации вакансий на сайте Банка, рекрутинговых сайтах. В 2019 году в Банке пересмотрен процесс поиска и подбора кандидатов. Основные изменения:

- в целях обеспечения объективности и открытости все кандидаты, прошедшие отборочные этапы рассматриваются коллегиально комитетом по кадровой политике Банка.

- в целях мотивирования квалифицированных специалистов и развития внутреннего резерва, предусмотрено приоритетное рассмотрение внутренних кандидатов на вакантные должности.

- в целях эффективного построения процесса развития персонала, а также, определения потенциала кандидатов обязательным условием для кандидатов является тестирование способностей и этап интервью по компетенциям.

Для расширения границ по привлечению ценных специалистов Банк активно участвует в ярмарках вакансиях, студентам профильных вузов и молодым специалистам предоставляется возможность пройти программу стажировки в Банке, которая позволяет приобрести профессиональные компетенции, практические навыки и опыт в различных областях финансово-банковской деятельности. По результатам прохождения стажировки формируется внешний резерв кандидатов. С участием работников Банка в 2019 году проведен ряд гостевых лекций для студентов ВУЗов г. Нур-Султан с целью ознакомления студентов о деятельности Банка и проведения консультационных сессий по вопросам касательно прохождения стажировок и практик.

Для всех вновь прибывших сотрудников в Банке проводятся адаптационные мероприятия, внедрена практика наставничества. Кроме того, ведется мониторинг эффективности процесса адаптации в целом. Анкета обратной связи нового сотрудника после адаптации применяется для улучшения программы адаптации.

Профессиональное обучение и развитие

В Банке уделяют пристальное внимание системному обучению и развитию персонала. Банк проводит комплексные обучающие мероприятия в различных сферах деятельности, и в

различных форматах, соответствующих трендам рынка и требований бизнеса. При составлении программы обучения учитываются корпоративные компетенции, на основе которых подбирается индивидуальное обучение каждому сотруднику.

В 2019 году потребность в обучении формировалась на основании Индивидуальных планов развития (далее - ИПР) каждого сотрудника. В ИПР включены 2 направления обучения - профессиональное и обучение по развитию личностно-деловых компетенций.

Банк, при планировании обучения и развития работников, руководствуется моделью развития «70-20-10», где: 70% - самообучение, 20% - внутреннее обучение, 10% - внешнее обучение. Таким образом, Банк рассчитывает на смещения фокуса обучения и развития в сторону мотивации работников на саморазвитие и обучение посредством практического опыта.

В 2019 году 100% персонала Банка приняли участие в обучающих мероприятиях. Среднее количество академических часов на одного работника составляет 7,5 часов. Всего организовано 55 внешних программ, 23 внутренних обучающих мероприятия.

В целях развития внутренней экспертизы и обеспечения передачи знаний в банке внедрен иститут внутренних тренеров. Впервые в Банке организовано DBK Finance Week – неделя обучающих мастер классов и воркшопов, где спикерами выступили сами работники. Помимо повышения уровня вовлеченности, данное мероприятие также было нацелено на развитие лидерских качеств работников и выявления потенциальных внутренних тренеров.

Банк продолжит работу над совершенствованием системы обучения и развития персонала путем формирования среды, в которой каждый сотрудник ответственен за свое развитие. Банк, в свою очередь, предоставляет сотрудникам широкие возможности для обучения и развития.

Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника в динамике за 3 года

	2017 год	**2018 год**	**2019 год**
Среднегодовое количество часов обучения на одного сотрудника, чел.-часы	5,6	5,6	7,5

Обучение персонала

	2017 год	**2018 год**	**2019 год**
Затраты на обучение, млн тенге	67 203	56 012	63 507
Количество обученных сотрудников, человек	185	220	227
Затраты на обучение одного сотрудника*, тыс. тенге	321,5	262,9	292,7

**исходя из среднесписочной численности*

Система оплаты труда и оценка персонала

В целях унификации системы оплаты труда в рамках реализации единой кадровой политики Холдинга, Банком совместно с международной консалтинговой компанией реализован проект по переоценке должностей Банка. Прозрачная система оценки персонала является важным аспектом развития персонала. Так, в рамках системы оценки персонала в Банке действует подход оценки деятельности на основе ключевых показателях деятельности. Результативность работников оценивается по выполнению ключевых показателей деятельности (КПД). КПД работников разрабатываются на основе стратегических приоритетов Банка и устанавливаются каскадно по вертикали от уровня членов Правления до руководителей и специалистов. С внедрением оценки личностно-

деловых компетенций, не менее важным фактором при оценке работников является предоставление регулярной обратной связи работникам.

В целях обеспечения конкурентным преимуществом в оплате труда Банк ежегодно проводит исследование заработных плат компаний на рынке финансовых услуг.

Институт омбудсмена

В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Банке 29 ноября 2018 года решением Совета директоров Банка (протокол №207-2018-08) омбудсменом Банка назначен член Совета директоров - Независимый директор Сайденов Анвар Галимуллаевич со сроком на два года.

Для обеспечения осведомленности работников о работе омбудсмена, была организована встреча омбудсмена с работниками Банка.

В соответствии с Кодексом, Отчет о деятельности омбудсмена по итогам 2019 года был представлен на рассмотрение Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка, а также на заседании Совета директоров Банка 23-24 января 2020 года. В соответствии с вышеуказанным отчетом, в 2019 году в адрес омбудсмена Банка Сайденова А.Г. обращения работников, должностных лиц Банка и заинтересованных лиц не поступали.

Социальная политика

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

Таким образом, в рамках программы социальной поддержки работников Банк на ежегодной основе осуществляет медицинское обеспечение и обязательное страхование сотрудников.

В рамках добровольного медицинского страхования дополнительно к основным программам предлагается ряд программ по профилактике заболеваний. Так были проведены лекции врачей для сотрудников на тему ЗОЖ, витаминные дни. Для удобства работников на периодичной основе предусмотрена практика выездного врача-терапевта в Банк для осмотра сотрудников.

Корпоративная культура

Развитие корпоративной культуры является важной составляющей в рамках повышения эффективности работы Банка.

В 2019 году для топ-менеджмента Банка, а также линейным менеджерам стратегические сессии по развитию компетенций и предоставлению обратной связи работникам.

С апреля 2019 года, в Банке начата работа по популяризации основного ресурса внутренних коммуникаций - внутренний сайт

Как показывает практика уровень вовлеченности персонала оказывает непосредственное влияние на результаты деятельности компании.

Для измерения динамики вовлеченности Банк ежегодно участвует в исследовании вовлеченности, которое проводится независимой компанией через электронное анкетирование персонала.

В 2019 году индекс вовлеченности составил 78%, что на 3% больше показателя 2018 года.

Кроме того, в рамках развития корпоративных компетенций: проактивность, клиентоориентированность, эффективное взаимодействие Банк проводит кросс функциональное анкетирование структурных подразделений, которое позволило улучшить качество предоставляемых услуг между структурными подразделениями.

Охрана здоровья работников и безопасность труда

Среди важнейших приоритетов Банка остается охрана здоровья сотрудников и поддержание здорового образа жизни.

Обеспечение здоровых и безопасных условий труда, а также снижение риска производственного травматизма и профессиональной заболеваемости осуществляется в соответствии с Политикой в области охраны труда и производственной безопасности АО «Банк Развития Казахстана», утвержденной решением Правления Банка от 31 мая 2018 года. Ежегодно сотрудники Департамента по управлению человеческими ресурсами обновляют знания в области охраны труда и проводят ознакомительные инструктажи работникам.

За отчетный период во исполнение Плана мероприятий АО «Банк Развития Казахстана» по вопросам гражданской защиты, предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций, проведены учебно-тренировочные занятия по пожарной безопасности и ряд прочих мероприятий по обучению реагированию в аварийных случаях. Ежедневно проводится обход служебных помещений Банка и лестничных маршей на предмет соблюдения норм и правил пожарной безопасности. Для обеспечения сотрудников Банка средствами индивидуальной защиты, предназначенными для защиты органов дыхания, глаз и лица человека при эвакуации из опасной зоны во время пожара, осуществлена закупка газо-дымозащитных комплектов «Самоспасатель». Совместно с сотрудником негосударственной противопожарной службы ТОО «Семсер Өрт Сөндүріші», ежеквартально с сотрудниками Банка проводятся инструктажи по мерам пожарной безопасности. За 2019 год в Банке развития Казахстана случаев профессионального травматизма зарегистрировано не было.

Спонсорство и благотворительность

В 2019 году Банком оказана благотворительная помощь на общую сумму 32 887 788 тенге.

В частности, Банком была оказана благотворительная помощь на лечение онкологического заболевания в рамках социальной ответственности Банка, а также помощь общественному объединению «Общество детей-инвалидов г. Астана» в покупке медицинского оборудования для тяжелобольного ребенка.

Помимо этого, оказана помощь 3 общественным фондам на приобретение необходимого оборудования и сырья для поддержания деятельности организаций: ТОО «Акмолинское учебно-производственное предприятие Казахского общества слепых», Общественному Фонду «Сәби Бақыты» и Общественному объединению «Территория успеха». По запросу РОО «Национальная Федерация конькобежцев» оказана помощь для участия в международном проекте «Шелковый Путь».

В период с 2018-2019 гг. Банком поддержан социально-образовательный проект «Керек адам», направленный на популяризацию и развитие в Казахстане инженерно-технических компетенций. По итогам 2019 года 24 молодых практикантов, изучавших в вузах и колледжах ядерную физику, космическую технику и технологию, автоматизацию и управление, нефтегазовое дело и химическую технологию органических веществ, прошли оплачиваемую стажировку на Космостанции в Алматы, и на проектах, профинансированных БРК - нефтеперерабатывающем заводе АО «Конденсат» в Западно-Казахстанской области, Павлодарском нефтехимическом заводе и в Актюбинском рельсобалочном заводе. Всего в рамках проекта планируется организовать стажировку на

крупнейших предприятиях страны, в том числе профинансированных Банком, для 30 молодых кадров.

Структура затрат на спонсорскую и благотворительную деятельность в динамике за 3 года:

Направление помощи	**2017 год**	**2018 год**	**2019 год**
Благотворительная и спонсорская помощь, тыс. тенге	22 221,8	49 756,6	32 887,7

УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ И СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ВЛИЯНИЕ БАНКА

Управленческие аспекты устойчивого развития

Система корпоративного управления Банка Развития направлена на обеспечение эффективности, транспарентности, подотчетности, высокого уровня деловой этики в отношениях внутри Банка и с заинтересованными сторонами.

Банк на постоянной основе стремится к совершенствованию корпоративного управления через повышение эффективности Совета директоров и Правления Банка, улучшение системы управления рисками, системы внутреннего контроля и комплаенс, внутренний и внешний аудит, урегулирование корпоративных конфликтов и конфликта интересов, совершенствование бизнес-процессов, надлежащее раскрытие информации. Подробная информация о проводимой Банком по данным направлениям работе представлена в разделе «VII. Система корпоративного управления».

Кроме того, Банк Развития уделяет большое внимание противодействию коррупции и информационной безопасности.

Противодействие коррупции

Решением Правления Банка от 25 июля 2017 года утверждена Политика противодействия коррупции Банка, которая размещена на интернет-ресурсе Банка https://www.kdb.kz/ с целью информирования клиентов, контрагентов, партнеров и общественности о принятых в Банке антикоррупционных стандартах поведения. В соответствии с данной Политикой Банком в течение 2019 года приняты следующие меры по противодействию коррупции:

- проводился антикоррупционный мониторинг, результаты которого ежеквартально рассматривались Правлением Банка;
- всеми должностными лицами Банка даны письменные согласия на принятие антикоррупционных ограничений;
- при проведении банковской экспертизы инвестиционных проектов и экспортных операций осуществлялся анализ на наличие признаков конфликта интересов у должностных лиц и работников Банка, фактов применения к клиентам, бенефициарным собственникам санкций за нарушение антикоррупционного законодательства;
- в целях формирования антикоррупционной культуры в Банке на регулярной основе проводится разъяснительная работа среди работников Банка в области антикоррупционного законодательства Республики Казахстан и соответствующих внутренних актов Банка, размещались соответствующие информационные сообщения на внутреннем сайте Банка;
- проведен внутренний анализ коррупционных рисков в деятельности Департамента по управлению человеческими ресурсами Банка, результаты которого опубликованы на корпоративном веб-сайте Банка;
- проведены мероприятия по включению «антикоррупционной оговорки» в договоры банковского займа, банковской экспертизы, типовой трудовой договор, приняты новые правила конкурсного отбора административных работников Банка;

• в течение 2019 года поступило 6 сообщений о наличии возможного конфликта интересов, из которых в одном случае выявлен конфликт интересов. Службой комплаенс даны рекомендации об урегулировании конфликта интересов в порядке, предусмотренном Политикой по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностных лиц и работников Банка Развития, а также приняты системные меры по недопущению в дальнейшем случаев нарушения антикоррупционной политики Банка Развития.

• в Агентство Республики Казахстан по противодействию коррупции направлена информация о проводимой работе по противодействию коррупции за первое и второе полугодие 2019 года.

Информационная безопасность

Информация – это один из самых ценных и важных активов любой организации и должна быть надлежащим образом защищена. В связи с развитием информационных технологий и компьютеризацией экономики, вопрос обеспечения информационной безопасности (ИБ) является одним из актуальных в деятельности компании.

Цель обеспечения информационной безопасности – защитить информационные данные и поддерживающую инфраструктуру от случайного или преднамеренного вмешательства, что может стать причиной потери данных или их несанкционированного изменения. Информационная безопасность помогает обеспечить непрерывность бизнес-процессов Банка.

В Банке утверждена Политика информационной безопасности, целью которой является определение единого подхода в обеспечении ИБ в Банке, направленного на организацию защиты информации вне зависимости от формы и места ее обработки и хранения, средств ее обработки.

Также в рамках развития информационной безопасности в 2019-м году холдингом «Байтерек» проведена оценка киберзащищенности с участием компании «Ernst & Young», по завершении которой была определена дорожная карта развития информационной безопасности на 2020-2021 годы.

В целом, за 2019 год были проведены 92 мероприятия различного уровня сложности по повышению уровня защищенности корпоративной сети Банка, включающие следующие мероприятия:

- в пилотном режиме развернута новая SIEM система, к которой были подключены все рабочие станции, сервера и сетевые устройства.
- улучшена программа повышения осведомленности сотрудников Банка по вопросам информационной безопасности.
- внедрена новая IDS система, программа блокирования запуска нежелательного программного обеспечения.
- усиление защиты конечных точек и серверов.

Социально-экономическое влияние Банка

В своей работе Банк Развития руководствуется не только обеспечением безубыточности своей деятельности, но в большей степени обеспечением позитивного социально-экономического эффекта для экономики Казахстана.

Благодаря оказанным Банком мерам поддержки предприятий, в рамках прямого кредитования проектов в 2019 году в Казахстане произведено и реализовано продукции на сумму 1,7 трлн тенге, стимулирован экспорт продукции за рубеж на 1,1 трлн тенге, уплачено налогов в бюджет в размере 227 млрд тенге, создано 1763 новых рабочих мест в рамках ввода в эксплуатацию новых мощностей по 8 инвестиционным проектам.

В разрезе регионов и секторов экономики социально-экономические эффекты от деятельности Банка выглядит следующим образом.

Социально-экономические показатели в разрезе регионов, достигнутые по итогам 2019 года в рамках прямого кредитования проектов

Регион (область/город)	Кол-во проектов на администрировании с введенными в эксплуатацию мощностями	Средняя численность персонала на предприятии		Производство (выручка от реализации) продукции/услуг		Выручка от экспорта продукции/услуг		Налоги и др. платежи в бюджет		Создано новых рабочих мест (по 8 инвестиционным проектам введенным в эксплуатацию)	
		ед.	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	ед.	%
Актюбинская область	2	869	0,9%	47 753	2,8%	8 641	0,8%	4 912	2,2%		
Акмолинская область	2	901	0,9%	17 078	1,0%	0	0,0%	943	0,4%	25	1,4%
Алматинская область	4	3 253	3,4%	19 538	1,1%	8 248	0,7%	1 987	0,9%	13	0,7%
Атырауская область	2	1 685	1,7%	200 386	11,6%	255 219	22,6%	36 478	16,1%	490	27,8%
Восточно-Казахстанская область	6	20 816	21,6%	468 203	27,1%	451 269	40,0%	72 123	31,7%		
г. Алматы	2	2 404	2,5%	32 035	1,9%	32 035	2,8%	2 356	1,0%		
г. Нур-Султан	4	5 672	5,9%	25 784	1,5%	0	0,0%	3 415	1,5%		
г. Шымкент	7	3 032	3,1%	153 821	8,9%	107 723	9,5%	46 244	20,4%	665	37,7%
Жамбылская область	3	2 894	3,0%	32 291	1,9%	27 774	2,5%	1 692	0,7%		
Западно-Казахстанская область	2	408	0,4%	15 886	0,9%	5 120	0,5%	307	0,1%		
Карагандинская область	3	31 798	33,0%	58 325	3,4%	20 760	1,8%	4 731	2,1%	350	19,9%
Костанайская область	4	3 225	3,3%	205 024	11,9%	4 292	0,4%	491	0,2%		
Кызылординская область	2	143	0,1%	9 736	0,6%	0	0,0%	561	0,2%		
Мангистауская область	6	2 238	2,3%	53 820	3,1%	4 584	0,4%	9 105	4,0%		
Межрегиональный проект	2	2 013	2,1%	25 423	1,5%	0	0,0%	1 987	0,9%	200	11,3%
Павлодарская область	5	13 747	14,3%	356 762	20,7%	199 067	17,6%	39 743	17,5%		

Северо-Казахстанская область	1	268	0,3%	3 285	0,2%	3 285	0,3%	70	0,03%		
Туркестанская область	2	1 033	1,1%	996	0,1%	0	0,0%	69	0,03%	20	1,1%
Всего	**59**	**96 399**	**100%**	**1 726 146**	**100%**	**1 128 016**	**100%**	**227 213**	**100%**	**1 763**	**100%**

Социально-экономические показатели в разрезе секторов экономики, достигнутые по итогам 2019 года в рамках прямого кредитования проектов

Сектор экономики	Кол-во проектов на администрировании с введенными в эксплуатацию мощностями	Средняя численность персонала на предприятии		Производство (выручка от реализации) продукции/услуг		Выручка от экспорта продукции/услуг		Налоги и др. платежи в бюджет		Создано новых рабочих мест (по 8 инвестиционным проектам введенным в эксплуатацию)	
		ед.	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	ед.	%
Информация и связь	1	1 813	1,9%	25 423	1,5%			1 887	0,8%		
Машиностроение	7	4 784	5,0%	228 015	13,2%	2 247	0,2%	3 084	1,4%	220	12,5%
Металлургическая промышленность	10	64 087	66,5%	763 964	44,3%	698 200	61,9%	90 641	39,9%	350	19,9%
Нефтехимия и нефтепереработка	6	5 279	5,5%	459 265	26,6%	364 705	32,3%	107 175	47,2%	935	53,0%
Пищевая промышленность	9	7 992	8,3%	49 199	2,9%	30 358	2,7%	2 516	1,1%		
Производство строительных материалов	1	290	0,3%	2 953	0,2%			35	0,02%		
Транспорт и складирование	11	6 793	7,0%	51 885	3,0%			5 457	2,4%	200	11,3%
Туристская инфраструктура	2	364	0,4%	4 302	0,2%			639	0,3%		
Химическая промышленность	6	4 702	4,9%	81 661	4,7%	32 505	2,9%	10 015	4,4%		
Энергетика	6	295	0,3%	59 478	3,4%			5 764	2,5%	58	3,3%
Всего	**59**	**96 399**	**100,0%**	**1 726 146**	**100,0%**	**1 128 016**	**100,0%**	**227 213**	**100,0%**	**1 763**	**100,0%**

ОБЕСПЕЧЕНИЕ БАЛАНСА ИНТЕРЕСОВ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН

Процесс организации взаимодействия Банка с заинтересованными сторонами основан на принципе вовлеченности, подразумевающем учет интересов заинтересованных сторон на всех стадиях процесса управления деятельностью Банка и вовлечение заинтересованных сторон в обсуждение значимых тем и важных вопросов, потенциальных рисков и границ ответственности.

В свою очередь вовлеченность достигается при соблюдении следующих трех принципов:

1) существенность.

Банк четко определяет свои заинтересованные стороны и осознает, какие интересы заинтересованных сторон являются существенными;

2) полнота.

В процессе своей деятельности Банк обращает внимание на опасения заинтересованных сторон, а именно понимает их взгляды, потребности и ожидаемые *результаты деятельности, а также мнения по значимым вопросам;*

3) реагирование.

Банк последовательно реагирует на все существенные вопросы заинтересованных сторон.

Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами

С целью организации управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами Банк фокусирует свою деятельность на следующих базовых принципах:

- уважает и учитывает интересы всех заинтересованных сторон;
- стремится к активному информированию целевых аудиторий о своей деятельности;
- обеспечивает объективность, достоверность, независимость и высокий уровень информационной прозрачности в части реализации государственных программ, отдельных внутренних процедур (закупки, конкурсный отбор среди внешних кандидатов по приему на работу, предоставление финансовых услуг), а также использовании финансовых средств;
- обеспечивает открытое и продуктивное сотрудничество со всеми заинтересованными сторонами;
- выполняет взятые на себя обязательства перед заинтересованными сторонами;
- получает обратную связь от заинтересованных сторон на регулярной основе.

Основные группы заинтересованных сторон и механизмы взаимодействия с ними

Банк различает три группы стейкхолдеров в зависимости от области воздействия: область полномочий/ответственности, область прямого воздействия, область косвенного воздействия.

1. Область полномочий/ответственности:

1) Единственный акционер;
2) Совет директоров;
3) Менеджмент;
4) Персонал.

2. Область прямого воздействия:

1) Государственные органы;
2) Дочерние организации;
3) Инвесторы;
4) Финансовые институты;
5) Поставщики;
6) Партнеры;
7) Клиенты, потребители;
8) Аудиторы;
9) Консалтинговые организации.

3. Область косвенного воздействия:

1) Население;
2) Общественные организации;
3) Средства массовой информации;
4) Конкуренты.

Основными формами взаимодействия со стейкхолдерами являются: совместные программы и проекты, меморандумы о сотрудничестве, совместные рабочие группы, отчетность о деятельности, встречи, совещания, публикации, интервью.

Основные области взаимодействия со стейкхолдерами: стратегическое планирование, финансовая деятельность, управление проектами, поставка товаров, работ и услуг, законотворчество, операционная деятельность, взаимодействия со средствами массовой информации.

Таблица интересов и взаимодействия стейкхолдеров

№	Список заинтересованных сторон (группы)	Степень поддержки/ противодействия*	Интересы/мотивы	Сила влияния	Параметры важности заинте-ресованной стороны	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
1	Единственный акционер Банка	+5	Соблюдение интересов единственного акционера Банка	5	10	Устав, Кодекс корпоративного управления Банка	Обеспечение реализации прав Единственного акционера в рамках принципов корпоративного управления, направленных на эффективное принятие ключевых решений в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка. Предоставление достоверной информации о результатах финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Устава, внутренних документов Банка.
2	Совет директоров Банка	+5	Общее руководство деятельностью Банка	5	10	Устав, внутренние акты Банка	Осуществление общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Республики Казахстан и (или) Уставом к исключительной компетенции Единственного акционера Банка.
3	Менеджмент Банка	+5	Руководство текущей деятельностью Банка, принятие решений по вопросам деятельности, не отнесенным к компетенции других органов и должностных лиц Банка	4	9	Устав, внутренние акты Банка	Исполнение решений Единственного акционера и Совета директоров Банка. Подготовка и реализация Плана развития и других вопросов, относящихся к деятельности Банка.

№	Список заинтересованных сторон (группы)	Степень поддержки/ противо действия*	Интересы/мотивы	Сила влияния	Параметры важности заинте-ресованной стороны	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
4	Персонал Банка	+5	Трудовые отношения с работодателем. Непосредственно выполняет работу по трудовому договору	4	9	Трудовой кодекс, трудовые договоры, договоры гражданско-правового характера	Исполнение должностных полномочий, направленных на реализацию задач и функций Банка. Ведение открытой, прозрачной, нацеленной на формирование квалифицированного и мотивированного персонала, кадровой политики. Обеспечение всем работникам равных возможностей для реализации их потенциала в процессе трудовой деятельности, беспристрастной и справедливой оценки их результатов, подбор и карьерный рост работников исключительно на основе профессиональных способностей, знаний и навыков.
5	Дочерние организации Банка	+5	Соблюдение интересов акционеров/участников	3	8	Устав Банка, внутренние акты Банка, Уставы дочерних организаций, представительство в органах управления дочерних организаций	Реализация Банком своих прав как акционера/участника дочерней организации.
6	Государственные органы	+5	Осуществление законодательных и исполнительных функций	5	10	Законы, государственные программы социально-экономического развития	Участие в рабочих группах, форумах, конференциях. Согласование основных направлений деятельности Банка.

№	Список заинтересованных сторон (группы)	Степень поддержки/ противо действия*	Интересы/мотивы	Сила влияния	Параметры важности заинте-ресованной стороны	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
7	Клиенты, потребители	+4	Коммерческие интересы/Социальные интересы	5	9	Договоры	Обеспечение соответствия ожиданиям потребителей финансовых/нефинансовых продуктов и услуг Банка и дочерних организаций. Заключение договоров, контроль за исполнением.
8	Поставщики	+3	Коммерческие интересы	4	7	Договоры	Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.
9	Инвесторы	+3	Инвестирование в целях получения прибыли	3	6	Меморандумы, договоры.	Привлечение инвестиций для реализации проектов и основной деятельности.
10	Партнеры	+3	Коммерческие интересы	3	6	Договоры	Взаимовыгодное сотрудничество, усовершенствование бизнес- и технологических процессов и их автоматизация. Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений.
11	Аудиторы, Консалтинговая компания	+4	Оказание услуг по финансовому аудиту, консалтинговых услуг	3	7	Договоры	1. Договоры по аудиту финансовой отчетности, внешнему аудиту 2. Заключение договоров по оказанию консалтинговых услуг
12	Финансовые институты	+2	Размещение свободных денежных средств на депозитных счетах, обслуживание специальных счетов	4	6	Договоры. Квалификация и профессионализм сотрудников.	Заключение договоров, контроль за исполнением договорных отношений. Улучшение финансовых показателей.

№	Список заинтересованных сторон (группы)	Степень поддержки/ противо действия*	Интересы/мотивы	Сила влияния	Параметры важности заинте-ресованной стороны	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
13	Средства массовой информации	+3	Публикации и информирование о деятельности Банка	3	6	Публикации и информирование о деятельности Банка: организация интервью, распространение пресс-релизов и т.д.	Организация информационной деятельности путем: Реализация PR – программ; Донесение до целевой аудитории сильных сторон и возможностей Банка; Создания позитивного общественного мнения; Обеспечение прозрачности деятельности Банка через достоверное, регулярное, непрерывное и своевременное раскрытие информации; Поддержание узнаваемости бренда Банка; Представление общественности результатов деятельности по основным направлениям деятельности Банка.
14	Конкуренты	-3	Увеличение доли присутствия на рынке	4	1	Применение более развитых и новых технологий; Рост активов; Ценовая конкуренция; Активная рекламная политика; Маркетинговые исследования рынка.	Следование принципу добросовестной конкуренции в соответствии с Кодексом корпоративного управления, Кодексом деловой этики Банка. Мониторинг и анализ рынка.

№	Список заинтересованных сторон (группы)	Степень поддержки/ противо действия*	Интересы/мотивы	Сила влияния	Параметры важности заинте-ресованной стороны	Инструменты влияния	Стратегия взаимодействия
15	Население	+3	Прозрачность деятельности Банка	2	7	Общественное мнение. Обращения в вышестоящие и регулирующие органы, СМИ.	Публикация финансовой и нефинансовой отчетности о своей деятельности; демонстрация практической приверженности принципам социальной ответственности, прозрачности деятельности и устойчивого развития; стремление к соблюдению общепринятых морально-этических норм.
16	Общественные организации	+3	Реализация целей и задач общественных организаций	3	6	Устав Банка, договорные отношения по заключенным договорам. Проведение встреч, семинаров, конференций и т.д.	Соблюдение норм законодательства, осуществление благотворительности и спонсорства. Взаимное соглашение по общим вопросам. Проведение совместных мероприятий с ассоциациями и объединениями.

*(-5 - крайняя степень противодействия, +5 - высшая степень поддержки)

IX. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Эпидемия коронавируса, начавшаяся в Китае и противоэпидемиологические меры оказывают негативное влияние на большинство сфер экономики, включая транспортно-логистическую, туристскую, обрабатывающую промышленность Республики Казахстан.

Последствия пандемии, вылившиеся в снижение цен на биржевые товары, снижение спроса и существенное обесценение национальной валюты принесли ряд существенных вызовов для клиентов Банка Развития. В этой связи, Банк Развития будет стремиться поддержать действующих заемщиков, а также осуществлять дальнейшее развитие ключевых секторов экономики, являющихся базой устойчивого экономического роста. В частности, Банк Развития продолжит финансирование проектов индустриализации субъектов крупного предпринимательства обрабатывающей промышленности и экспортеров.

В последние годы государство (включая субъекты квазигосударственного сектора) активно осуществляло инвестиции в основной капитал предприятий отраслей промышленности. Ожидается, что инвестиции со стороны государства останутся важным фактором в развитии экономики на ближайшие годы, Банк Развития продолжит играть ключевую роль в данном процессе.

При этом в ближайшей перспективе Банк Развития сфокусирует свою деятельность на финансировании проектов в рамках программы ГПИИР на 2020-2025 годы, а также программы «Дорожная карта бизнеса 2025» через АО «БРК-Лизинг».

Дополнительно, с целью снижения доли заимствования из государственных источников, Банк Развития будет осуществлять поиск альтернативных «рыночных» источников фондирования.

Таким образом, учитывая значительную потребность в финансовых ресурсах для реализации экономической политики Республики Казахстан, Банк Развития продолжит свою деятельность по поддержке и развитию национальной экономики посредством долгосрочного финансирования приоритетных секторов экономики.

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ:

Акционерное общество
«Банк Развития Казахстана»
Республика Казахстан, Z05T3E 2,
г. Нур-Султан, район Есиль, проспект Мәңгілік Ел, дом 55А, н.п. 15

Канцелярия: +7 (7172) 79 26 79
info@kdb.kz
www.kdb.kz

Телефон доверия по вопросам комплаенс: +7(7172) 79 84 54,
Вопросы по связям с инвесторами: +7(7172) 79-26-52, borrowing@kdb.kz
Вопросы по Годовому отчету могут быть направлены в Службу по связям с общественностью на pressa@kdb.kz +7 (7172) 79-26-08

ГЛОССАРИЙ

Банк Развития, Банк - АО «Банк Развития Казахстана» (Национальный институт развития по модернизации и развитию несырьевого и инфраструктурного секторов экономики Казахстана)
Холдинг «Байтерек» - АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (Акционерное общество «Национальный управляющий Холдинг «Байтерек», Единственный акционер БРК)
АБР - Азиатский банк развития
АЛКО - Комитет по управлению активами и пассивами
БВУ - банк второго уровня
ВВП - валовой внутренний продукт
ВИЭ – возобновляемые источники энергии
ГК – группа компаний
ВЭС – ветровая электростанция
ГБРК - Государственный Банк Китая
ГОК – горно-обогатительный комбинат
ГПИИР-2, ГПИИР на 2015-2019 годы - Государственная программа индустриально-инновационного развития Республики Казахстан на 2015-2019 годы
ГЭС – гидроэлектростанция
ЕАБР - Евразийский банк развития
ЕАЭС - Евразийский экономический союз
ЕБРР - Европейский банк реконструкции и развития
ЕИБ - Евразийский инвестиционный банк
ИБР - Исламский банк развития
ЕС- Европейский союз
КазНИИ - Казахский научно-исследовательский институт
КазЭУ им. Т. Рыскулова - Казахский Экономический Университет им. Т. Рыскулова
КИМЭП - Казахстанский институт менеджмента, экономики и прогнозирования
КНР – Китайская народная республика
КПД - ключевые показатели деятельности
КСУР - корпоративная система управления рисками
МАР - Международная ассоциация развития
МБО ШОС - Межбанковское объединение в рамках Шанхайской организации сотрудничества
МБРР - Международный банк реконструкции и развития
МИД РК – Министерство иностранных дел Республики Казахстан
МСФО - Международные стандарты финансовой отчётности
МФК - Международная финансовая корпорация
НБРК – Национальный Банк Республики Казахстан
НДС – налог на добавленную стоимость
НПЗ – нефтеперерабатывающий завод
ОЭСР - Организация экономического сотрудничества и развития
ПКОП – ТОО «ПетроКазахстан Ойл Продактс»
ПОД/ФТ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Программа «Нұрлы Жол» - Государственная программа инфраструктурного развития «Нұрлы жол» на 2015 - 2019 годы
СВА - Служба внутреннего аудита
СВК - система внутреннего контроля
СД – Совет директоров
СКП - субъекты крупного предпринимательства
СМИ – средства массовой информации

СМСП - субъекты малого и среднего предпринимательства
СНГ - Содружество Независимых Государств
BTMU - The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, LTD.
B.V. - закрытая компания с ограниченной ответственностью
BPM - business process management (управление бизнес-процессами)
C.V. – лимитированное партнерство
CFA - Chartered Financial Analyst (дипломированный финансовый аналитик)
GSM - Global System for Mobile Communications (глобальный стандарт цифровой мобильной сотовой связи)
IFN - Islam Finance News
LLC - Limited Liability Company (общество с ограниченной ответственностью)
LLM - Master of Laws (магистр права)
LTE - Long-Term Evolution (стандарт беспроводной высокоскоростной передачи данных для мобильных телефонов)
MBA - Магистр делового администрирования
NPL – non-performing loans («неработающие» кредиты)
PR – Public relations (связи с общественностью)
SIEM - Security information and event management (управление информацией о безопасности и управление событиями безопасности)
SMBC - Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Limited
SMM - Social Media Marketing (Маркетинг в социальных сетях)
UMTS - Universal Mobile Telecommunications System (Универсальная Мобильная Телекоммуникационная Система)

Приложение №2

Утвержден решением
Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана»
от «28» февраля 2020 год
(протокол №233-2020-04)

Отчет о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления по состоянию на 31 декабря 2019 года

№	Принципы Кодекса корпоративного управления Банка	Соблюдается/ не соблюдается	Мероприятия, выполненные для соблюдения принципов Кодекса корпоративного управления Банка
I	Принцип разграничения полномочий	Соблюдается	В Банке реализуется приниципразграничений полномочий. Система корпоративного управления и процесс принятия решений в Банке и дочерних организациях регламентируются в Уставе Банка и других внутренних актах Банка и дочерних организаций. В соответствии с Уставом Банка, система органов Банка включает в себя: 1) высший орган - Единственный акционер (функции которого реализует Правление АО «НУХ «Байтерек»); 2) орган управления - Совет директоров; 3) исполнительный орган - Правление; 3-1) орган, принимающий решения по вопросам внутренней кредитной политики Банка, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции других органов и (или) должностных лиц Банка – Кредитный комитет; 3-2) орган, принимающий решения по вопросам управления инвестиционным портфелем Банка, за исключением вопросов, относящихся к исключительной компетенции других органов и (или) должностных лиц Банка – Инвестиционный комитет; 4) контрольный орган - Служба внутреннего аудита; 5) иные органы в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка. В соответствии с Уставом председатель правления Банка распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами правления Банка, путем издания соответствующего приказа. Все органы Банка реализуют свои полномочия в пределах своей компетенции, определенной в законодательстве Республики Казахстан, Уставе Банка и внутренних актах Банка, регламентирующих деятельность указанных органов. Взаимоотношения (взаимодействие) между Единственным

			акционером и Банком, его дочерними организациями осуществляются через Совет директоров и/или Правление Банка в соответствии с принципами надлежащего корпоративного управления. Роль и функции Председателя совета директоров и Председателя Правления Банка четко разграничены и закреплены в Уставе и во внутренних актах Банка. Функции акционера в дочерних организациях, где доля Банка составляет 10 и более % от размера уставного капитала, реализует Совет директоров Банка. Банк проводит мониторинг законодательства Республики Казахстан, актуализацию внутренних актов Банка в целях соблюдения иерархии порядка рассмотрения вопросов и принятия решений, четкого разграничения полномочий и ответственности между органами, должностными лицами и работниками, предусмотренных в законодательных актах Республики Казахстан, Уставе Банка и внутренних актах Банка.
II	Принцип защиты прав и интересов единственного акционера	Соблюдается	Согласно решению Правления АО «НУХ «Байтерек» от 30 марта 2017 года (протокол №14/17) и приказу Председателя Правления Банка от 15 сентября 2017 года №148-Ө «О предоставлении отчетностей АО «НУХ «Байтерек», Банк регулярно предоставляет Единственному акционеру информацию о результатах финансово-хозяйственной деятельности, управленческую и финансовую отчетности в соответствии с утвержденными формами пакета отчетности. Информация о корпоративных событиях, указанных в статье 79 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах», на регулярной основе направляется Единственному акционеру в соответствии с пунктом 19.1 Устава Банка и размещается на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности и фондовой биржи согласно Регламенту взаимодействия структурных подразделений, при раскрытии информации АО «Банк Развития Казахстана», утвержденным решением Правления Банка от 27 марта 2018 года (протокол №13/18). В соответствии с Порядком определения размера дивидендов, выплачиваемых дочерними организациями АО «НУХ «Байтерек» (дивидендная политика), установлен минимальный размер дивидендов в размере 30% от общего объема чистого дохода, максимальный размер дивидендов может составлять 100% от общего объема чистого дохода. В соответствии с решением Правления АО «НУХ «Байтерек» 17 апреля 2019 года (протокол № 20/19) утверждена консолидированная и неконсолидированная годовая финансовая отчетность Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года и утвержден порядок распределения чистого дохода Банка (30% чистого дохода, направлено на выплату дивидендов АО «НУХ «Байтерек»).
III	Принцип эффективного управления Банком советом директоров и правлением	Соблюдается	Совет директоров осуществляет свои функции в соответствии с законодательством Республики Казахстан, уставом Банка, Кодексом, положением о совете директоров и иными внутренними актами Банка. Согласно пункту 44 Кодекса состав совета директоров Банка формируется из числа представителей единственного акционера, Председателя правления Банка, независимых директоров и иных лиц. Количественный состав совета директоров определяется единственным акционером.

			Состав совета директоров должен быть сбалансированным, что означает сочетание членов совета директоров (представителей единственного акционера, независимых директоров, руководителя исполнительного органа), обеспечивающее принятие решений в интересах Банка и поставленных перед ним задач развития экономики. Не менее одной трети числа членов совета директоров Банка должны быть независимыми директорами. Независимые директоры избираются на срок не более трех лет, в последующем, при условии удовлетворительных результатов деятельности, может быть переизбрание еще на срок до трех лет. Так, решением Правления АО «НУХ «Байтерек» от 07 марта 2018 года (протокол № 08/18) определен количественный состав Совета директоров Банка – 7 человек со сроком полномочий 3 (три) года (представители единственного акционера – 3, независимые директора – 3, Председатель Правления Банка). Отношения между независимыми директорами и Банком оформлены договорами от 30 марта 2018 года и 24 октября 2018 года, с учетом требований законодательства Республики Казахстан, положений настоящего Кодекса и внутренних актов Банка. При установлении размера вознаграждения члена совета директоров единственным акционером принимались во внимание обязанности членов совета директоров, масштабы деятельности Банка, долгосрочные цели и задачи, определяемые стратегией развития, сложность вопросов, рассматриваемых советом директоров. Условия вознаграждения директоров отражены в договорах, заключенных с ними. При совете директоров созданы комитеты, в компетенцию которых входит рассмотрение вопросов по аудиту, управлению рисками, стратегическому планированию, кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам. Комитеты создаются для проведения детального анализа и выработки рекомендаций по кругу наиболее важных вопросов до их рассмотрения на заседании совета директоров. Окончательное решение по рассматриваемым комитетами вопросам принимается советом директоров. В соответствии с пунктом 63 Кодекса По решению единственного акционера, совет директоров, комитеты и члены совета директоров оцениваются на ежегодной основе. При этом не реже одного раза в три года оценка проводится с привлечением независимой профессиональной организации. Способами оценки являются самооценка или привлечение независимого консультанта для повышения качества оценки. Так, в соответствии с решением Совета директоров Банка от 19 февраля 2019 года (протокол №210-2019-03), было принято решение: провести оценку деятельности Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана», членов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана», комитетов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» с привлечением независимой профессиональной организации и представить информацию о результатах проведенной оценки за 2018 год Единственному акционеру АО «Банк Развития Казахстана».

			25 июня 2019 года Совет директоров Банка (протокол № 219-2018-12) рассмотрел результаты проведенной оценки, с дальнейшим предоставлением единственному акционеру Банка информации о результатах проведенной оценки деятельности Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана», членов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана», комитетов Совета директоров АО «Банк Развития Казахстана» (исх. письмо Банка № 02-1/3033 от 11 июля 2019 года). В целях совершенствования деятельности совета директоров был утвержден План повышения квалификации членов совета директоров. В целях соблюдения принципов деловой этики, оптимального регулирования социально-трудовых споров, возникающих в Банке 29 ноября 2018 года решением Совета директоров Банка (протокол №207-2018-08) омбудсменом Банка назначен член Совета директоров - Независимый директор член Совета Директоров Банка Сайденов Анвар Галимуллаевич со сроком на два года. Для обеспечения осведомленности работников о работе омбудсмена, была организована встреча омбудсмена с работниками Банка. В соответствии с Кодексом, Отчет о деятельности омбудсмена по итогам 2019 года был представлен на рассмотрение Комитета по кадрам, вознаграждениям и социальным вопросам Совета директоров Банка, а также на заседании Совета директоров Банка 23-24 января 2020 года. В соответствии с вышеуказанным отчетом, в 2019 году в адрес омбудсмена Банка Сайденова А.Г. обращения работников, должностных лиц Банка и заинтересованных лиц не поступали. В соответствии с решением заочного голосования Совета директоров Банка от 28 марта 2019 года (протокол №213-2019-06) утверждены мотивационные ключевые показатели деятельности руководящих работников Банка на 2019 год
IV	Принцип устойчивого развития	Соблюдается	Обеспечена безубыточность деятельности и высокая финансовая устойчивость Банка: 1) показатель рентабельности капитала (ROE) – 1,88% (данные являются неаудированными); 2) показатель рентабельности активов (ROA) – 0,29% (данные являются неаудированными); 3) показатель уровня долговой нагрузки (долг/капитал) – 5,1 (данные являются неаудированными). Информация о политике корпоративной социальной ответственности Банка размещена на корпоративном веб-сайте Банка. Сведения о проделанной работе в сфере корпоративной социальной ответственности Банка также отображается в годовых отчетах Банка, которые размещаются на корпоративном веб-сайте Банка. В 2019 году Банком оказана благотворительная помощь на общую сумму 32 887 788,00 тенге. По направлению «Филантропия» были выделены средства физическому лицу на лечение онкологического заболевания, в Общественное Объединение «Общество детей-инвалидов г. Астана» для покупки медицинского оборудования для тяжелобольного ребенка; По направлению «Меценатство» - оказана благотворительная помощь 3 общественным фондам: средства направлены в «Акмолинское учебно-производственное предприятие Казахского общества слепых» для покупки первичного сырья для запуска производства. Выделены средства ОФ ««Сәби Бақыты» для покупки оборудования для оснащения обувной и швейной мастерской КГУ СК «Жануя». ОО «Территория

			Успеха» предоставлены средства на закуп технического оборудования, предназначенного специалистам логопедам и дефектологам для работы с детьми с разными степенями поражения мозга (ДЦП). Помимо этого, оказана помощь РОО «Национальная Федерация конькобежцев» для участия в международном проекте «Шелковый Путь». В целях улучшения качества услуг, предоставляемых клиентам Банка и сокращения расходов организации, мы уделяем большое внимание совершенствованию бизнес-процессов. Банк провел большую работу по оптимизации основных бизнес-процессов и модернизации IT инфраструктуры Банка. В мае 2019 года, Банк полностью перешел на электронный документооборот, и уже в декабре 2019 года интегрировался с Холдингом «Байтерек» для исключения хождения документов на бумажных носителях. Для БРК это осознанный шаг, который позволяет обеспечивать прозрачность процедур, сокращает сроки рассмотрения заявок, исключает нерациональное использование рабочего времени и повышает исполнительскую дисциплину, а также, что немаловажно, символизирует нашу приверженность к принципам устойчивого развития. Работа по направлению paper free формата продолжается, в том числе путем инициирования/ участия в изменении законодательных актов. В рамках оптимизации бизнес-процессов, Банком были проведены мероприятия по описанию бизнес-процессов на основе нотации BPMN 2.0. В рамках перехода на безбумажный документооборот, подписание соглашения о неразглашении конфиденциальной информации переведен в электронный формат. (Соглашение о неразглашении конфиденциальной информации подписывается через Личный кабинет с использованием электронной цифровой подписи). Расширение функциональности личного кабинета запланированы на текущий и последующие годы. Заседания уполномоченных органов проводятся в режиме онлайн, что обеспечивает бесперебойность рабочих процессов, вне зависимости от текущего местоположения членов коллегиальных органов, у них есть доступ к рабочему месту, соответственно и их решения в виде выписок мы получаем почти мгновенно. Более того, построен «Цифровой офис», позволяющий дистанционно проводить заседания Совета директоров в формате видео-конференц связи. Скорость принятия решения повышает уровень корпоративного управления. Банк уделяет огромное внимание влиянию своей деятельности на экологию. В 2019 году в целях реализации инвестиционных проектов в сфере зеленой энергетики, Банком были профинансированы следующие проекты на общую сумму 27,6 млрд тенге: • Строительство второго пускового комплекса на 50 МВт ветровой электростанции «Астана EXPO-2017» в Акмолинской обл.; • Строительство солнечной электростанции мощностью 100 МВт в г. Капшагай; • Строительство малых ГЭС в Саркандском районе Алматинской области.

V	Принцип управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита	Соблюдается	Учитывая важность организации и координации управления рисками, в структуре Банка функционируют три подразделения риск-менеджмента: Департамент операционных и финансовых рисков, Департамент кредитных рисков, Департамент методологии, моделирования и мониторинга. Совет директоров Банка утверждает основные политики и положения, регламентирующие процесс оценки и управления рисками в Банке, а Комитет по управлению рисками, созданный при Совете директоров, оказывает содействие Совету директоров в осуществлении его надзорных функций за функционированием адекватной и эффективной системы риск-менеджмента в Банке. В соответствии с Политикой управления рисками Банка, утвержденной решением Совета директоров Банка от 20 июля 2015 г. (протокол №171-2015-08) в Банке организован процесс по формированию и регулярному пересмотру Регистра рисков и Карты рисков, в рамках которых осуществляется идентификация и оценка существенных и стратегических рисков Банка. Отчетность в рамках Регистра рисков и Карты рисков на регулярной основе выносится на рассмотрение уполномоченных коллегиальных органов Банка в целях своевременного реагирования на выявленные риски. В рамках действующих процедур в области управления рисками Банка, а также в соответствии с Правилами обучения и адаптации работников, в Банке на регулярной основе, проводится обучение для работников Банка по вопросам управления рисками и внутреннего контроля, с последующим тестированием полученных знаний. Вновь принятые работники Банка, согласно внутренним процедурам также проходят обязательный курс обучения при приеме на работу. Решением Правления АО «Банк Развития Казахстана» от 28 июня 2019 года (протокол №37/19) утверждены карты бизнес-процессов по Расчету провизий (резервов) для каждого кредитного инструмента в активах Банка. Решением Правления АО «Банк Развития Казахстана» от 24 декабря 2019 года (протокол №87/9) внесены изменения в Правила организации системы раннего оповещения в части приведения отдельных положений в соответствие с Картами бизнес-процессов. В Банке функционирует Служба внутреннего аудита (далее –СВА) для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками, внутреннего контроля, практики корпоративного управления. Решением Совета директоров Банка от 09.08.2019г. (протокол №222-2019-15) определен количественный состав и срок полномочий СВА, назначены руководитель и работники СВА. СВА непосредственно подчиняется Комитету по аудиту, Совету директоров и отчитывается перед ними о своей работе. Задачи, функции, права и ответственность СВА, а также порядок ее деятельности определены Положением о Службе внутреннего аудита Банка, утвержденным Советом директоров. Ключевые обязанности СВА включают оценку качества систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления (оценка осуществляется с применением общепринятых стандартов деятельности в области внутреннего аудита и корпоративных стандартов, в соответствии с методиками, утвержденными Советом директоров) и доведение до сведения Совета

			директоров информации о достаточности и эффективности данных систем. Основная задача Службы внутреннего аудита заключается в содействии улучшению результатов деятельности Банка. СВА осуществляет свою деятельность на основе риск-ориентированного годового аудиторского плана, утверждаемого Советом директоров. Результаты аудиторских отчетов, ключевые обнаружения и соответствующие рекомендации ежеквартально выносятся на рассмотрение Комитета по аудиту, Совета директоров. Оценка эффективности деятельности СВА, ее руководителя и работников осуществляется Советом директоров на основе ключевых показателей деятельности показателей деятельности СВА и ее работников, характеризующих эффективность достижения целей и выполнения поставленных перед СВА и (или) работниками целей и задач. Банк проводит ежегодный аудит финансовой отчетности. ТОО «КПМГ Аудит» осуществляет аудит финансовой отчетности Банка с 2008 года. Выбор внешнего аудитора осуществляется на основе конкурса, в установленном единственным акционером порядке. В соответствии с решением заседания Правления акционерного общества «Национальный управляющий холдинг «Байтерек» (далее – Холдинг) от 21 мая 2019 года, аудиторской организацией, осуществляющей аудит финансовой отчетности за 2019-2021 годы, определено ТОО «КПМГ Аудит». Комитетом по аудиту Совета директоров рекомендовано Совету директоров Банка определить размер оплаты ТОО «КПМГ Аудит» за аудит финансовой отчетности Банка за 2019-2021 годы в общей сумме 114 000 000,00 тенге без НДС. В 2019 году внешние аудиторы не оказывали консультационные услуги, не связанные с аудитом финансовой отчетности, составляющие более 50% от общей стоимости, выплачиваемой аудиторской организации. Внешний аудитор в рамках договора о закупках аудита финансовой отчетности предоставляет консультации по вопросам ведения бухгалтерского и налогового учета, по результатам аудита финансовой отчетности предоставляет презентации Совету директоров, Комитету по аудиту и руководству Банка. В рамках заключения Договора за 2019-2021 годы произошла смена партнера от ТОО «КПМГ Аудит». Предшествующая смена была произведена в 2012 году. В Банке разработана Политика о внешнем аудите АО «Банк Развития Казахстан»
VI	Принцип регулирования корпоративных конфликтов и конфликта интересов	Соблюдается	В Банке действует утвержденная Советом директоров от 17 апреля 2015 года Политика по урегулированию корпоративных конфликтов и конфликта интересов должностных лиц и работников Банка (протокол № 168-2015-05) с внесенными изменениями и дополнениями от 25 августа 2017 года (протокол № 195-2017-06) и от 08 августа 2019 года (протокол №221-2019-14). Члены совета директоров и правления Банка, равно как и работники Банка, выполняют свои профессиональные функции добросовестно и разумно с должной заботой и осмотрительностью в интересах единственного акционера и Банка, избегая конфликтов.

			В случае наличия (возникновения) корпоративных конфликтов, участники изыскивают пути их решения путем переговоров в целях обеспечения эффективной защиты интересов Банка и заинтересованных сторон. На ежегодной основе работники Банка подтверждают, что они внимательно изучили и обязуются соблюдать требования указанной Политики. В целях выявления конфликта интересов должностных лиц и работников Банка на ежемесячной основе формируется список аффилиированных лиц Банка и на ежеквартальной основе реестр лиц, связанных с Банком особыми отношениями. В случае выявления признаков конфликта интересов должностных лиц и работников Банка осуществляются мероприятия в соответствии с Политикой, в том числе выработка рекомендаций по урегулированию ситуации конфликта интересов.
VII	Принципы прозрачности и объективности раскрытия информации о деятельности Банка	Соблюдается	В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, Информационной политики Банка и другими внутренними документами Банк стремится своевременно раскрывать в публичном доступе информации о своей деятельности, в том числе о финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности и управления. Правила раскрытия информации Банка, утвержденные решением Совета директоров Банка 28 мая 2010 года (протокол №113) (далее – Правила) определяют основные цели, задачи, принципы, порядок, формы и источники раскрытия информации о Банке, а также перечень информации, подлежащей раскрытию заинтересованным лицам Банка. Правила Банка размещены в публичном доступе на корпоративном веб-сайте. Согласно Правилам раскрытия информации Банка, Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает вопрос прозрачности и эффективности процессов раскрытия информации в Банке. Решением Правления Банка от 25 декабря 2018 года (протокол №61/18) утвержден Регламент взаимодействия структурных подразделений Банка при подготовке, согласовании, утверждении и размещении Годового отчета, подготовке, согласованию и утверждению Отчета о прозрачности и эффективности процессов раскрытия информации АО «Банк Развития Казахстана» и Отчета о соблюдении/несоблюдении принципов и положений Кодекса корпоративного управления АО «Банк Развития Казахстана». Указанный Регламент разработан с целью обеспечения структурированного процесса подготовки и предоставления информации заинтересованным лицам Банка, в котором определен формат отчетности, порядок предоставления, ответственные структурные подразделения за раскрытие и представление информации. Для обеспечения эффективной работы веб-сайта в 2019 году были внесены изменения в Регламент по работе корпоративного интернет-ресурса АО «Банк Развития Казахстана» (далее-Регламент) в части распределения деятельности структурных подразделений Банка по предоставлению информации, необходимой для поддержания корпоративного интернет-ресурса Банка в актуальном состоянии. Интернет-ресурс Банка содержит существенную часть информации,

			предусмотренной передовой практикой. Ключевая информация размещается на казахском, русском и английском языках. Все мероприятия и значимые корпоративные события Банка сопровождаются выпуском пресс-релизов и информационных сообщений. Информационная безопасность размещаемых материалов для публичного ознакомления регламентируется Политикой информационной безопасности Банка, утвержденной решением Совета директоров Банка от 19 декабря 2014 года (протокол № 163). Кроме того, Банк готовит и размещает на корпоративном интернет-ресурсе Банка годовую, полугодовую и ежеквартальную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и регулярно размещает на интернет-ресурсах Банка, АО «Казахстанская фондовая биржа» и Депозитария финансовой отчетности. Также Банк на ежегодной основе готовит годовой отчет для широкого круга заинтересованных лиц, который содержит информацию с учетом рекомендаций Единственного акционера и АО «Казахстанская фондовая биржа». Годовой отчет Банка формируется в соответствии с План-графиком, утверждаемым Председателем Правления Банка. Типовой План-график определяет сроки, порядок и ответственность структурных подразделений за подготовку и предоставление информации в годовой отчет, процедуру его согласования и утверждения. По состоянию на 31 декабря 2019 года вся представленная структурными подразделениями Банка информация размещена на корпоративном сайте. Все поступающие от структурных подразделений запросы об обновлении информации выполняются в сроки, определенные Регламентом. В Регламенте предусмотрено обязательное раскрытие информации на двух языках, казахском и русском. Необходимость раскрытия информации на английском языке определяется с учетом степени актуальности данной информации для англоязычной целевой аудитории. Принцип прозрачности деятельности обеспечивается открытой информационной политикой Банка, включающей также проведение мероприятий медийного характера. В отчетном году Банком организованы и проведены следующие мероприятия: В отчетном году Банком организованы и проведены следующие мероприятия: - подготовлены 11 ответов на поступившие запросы со стороны СМИ; - подготовлено и опубликовано 17 пресс-релизов, 916 сообщений на официальных страницах и аккаунтах Банка в социальных сетях, в том числе на Facebook - 296, в Instagram - 239 и Twitter – 381; - 4 пресс-брифинга, 1 пресс-конференция, 4 пресс-тура, 2 неформальные встречи, 4 торжественных запуска ввода в эксплуатацию; - По итогам конкурса годовых отчетов за 2018 год, Годовой отчет Банка победил в двух номинациях: 1) «Лучший дизайн» и 2) «Лучший годовой отчет в финансовом секторе»; - Банк развития Казахстана отмечен дипломом за вклад во внедрение мировых стандартов прозрачности в Казахстане. - 10 публичных выступлений членов Правления и Совета директоров Банка (Almaty Invest, бизнес-форум по развитию мясной промышленности, DBK Legal day, запуск завода YDD Corporation, пресс-

			тур на завод YDD Corporation, запуск СЭС в г. Капшагай, участие в программах DBK Talk независимых директоров БРК Анвара Сайденова, Антонио Сомма, Марсии Фавале, лекция управляющего директора, члена Правления А.Амиртаева в КАЗГЮУ имени М.С. Нарикбаева); - более 120 интервью и комментариев представителей Банка в следующих СМИ: телеканал «Хабар», телеканал «Хабар24», телеканал «Астана», телеканал «Atameken Business Channel», информационные порталы «Forbes.kz», «Kapital.kz», «Kazpravda.kz», «LS», «Zakon.kz», «Kursiv.kz», «Tengrinews», «Informburo»; - аналитические статьи на Expert.kz: «Господдержка раскручивает ВИЭ», «Автокредит набирает скорость», «Банкир с большим промышленным портфелем»; - выпуск 350 справочников о проектах Банка на русском, казахском и английском языках; 1000 памяток об инвестиционных услугах Банка на русском, казахском, английском языках; 900 буклетов о Банке на русском, казахском, английском языках; 400 брошюр об экспортных операциях Банка на русском, казахском, английском языках.

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ГОДОВАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Банк развития
Казахстана

АО «Банк Развития Казахстана»

Консолидированная финансовая отчетность

за год, закончившийся

31 декабря 2019 года

Содержание

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Консолидированный отчет о прибыли или убытке
и прочем совокупном доходе 10

Консолидированный отчет о финансовом положении 11

Консолидированный отчет о движении денежных средств 12-13

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале 14-15

Примечания к консолидированной финансовой отчетности 16-132

«КПМГ Аудит» жауапкершілігі
шектеулі серіктестік
Қазақстан, A25D6T5 Алматы,
Достық д-лы 180,
Тел.: +7 (727) 298-08-98

Товарищество с ограниченной
ответственностью «КПМГ Аудит»
Казахстан, A25D6T5 Алматы,
пр. Достык 180,
E-mail: company@kpmg.kz

Аудиторский отчет независимых аудиторов

Совету директоров АО «Банк Развития Казахстана»

Мнение

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

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

Основание для выражения мнения

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

«КПМГ Аудит» ЖШС, Қазақстанда тіркелген жауапкершілігі шектеулі серіктестік, Швейцария заңнамасы бойынша тіркелген KPMG International Cooperative ("KPMG International") қауымдастығына кіретін KPMG тәуелсіз фирмалар желісінің мүшесі.

ТОО «КПМГ Аудит», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Казахстан, член сети независимых фирм KPMG, входящих в ассоциацию KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зарегистрированную по законодательству Швейцарии.

Ключевые вопросы аудита

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

Ожидаемые кредитные убытки по займам, выданным клиентам

См. Примечания 3(д)(iv), 4 и 16 к консолидированной финансовой отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Аудиторские процедуры в отношении ключевого вопроса аудита
Доля займов, выданных клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, в общей сумме активов составляет 60%. Займы, выданные клиентам, учитываются за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), оценка которого производится на регулярной основе и чувствительна к используемым допущениям. Оценка резерва под ОКУ требует использования профессиональных суждений и допущений, являющихся субъективными, в следующих ключевых областях: - Своевременное определение значительного увеличения кредитного риска и событий дефолта (определение стадии 1, 2 или 3 в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»; - Оценка вероятности дефолта (показатель PD) и величины убытка в случае дефолта (показатель LGD); - Оценка корректировки для учета различных сценариев и прогнозной информации;	Мы проанализировали ключевые аспекты методологии, используемой Группой, для оценки ОКУ в соответствии с МСФО (IFRS) 9, с привлечением специалистов по управлению финансовыми рисками. Для анализа адекватности применяемых Группой в оценке ОКУ профессиональных суждений и допущений, мы провели следующие процедуры: – На основе выборки по займам, выданным клиентам, по которым изменение в оценке ОКУ могло иметь значительное влияние на консолидированную финансовую отчетность, мы протестировали правильность определения Группой стадии путем анализа финансовой и нефинансовой информации, а также допущений и профессиональных суждений, использованных Группой; - 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 ситуацию и условия деятельности соответствующих категорий заемщиков;

- Оценка ожидаемых денежных потоков к получению по займам, выданным клиентам, определенным в стадию 3. В связи со значительным объемом займов, выданных клиентам, и связанной с ними неопределенностью оценки, данный вопрос рассматривается как ключевой вопрос аудита.	– На основе выборки по займам, отнесенным в стадию 3, мы оценили достаточность оценочного резерва под ОКУ, проведя критическую оценку допущений, использованных Группой для оценки денежных потоков, ожидаемых к получению, включая ожидаемые поступления от реализации залогового обеспечения и ожидаемый период реализации. Мы сравнили допущения, использованные Группой в отношении данных займов с отраслевыми, финансовыми и экономическими данными, доступными из внешних источников. Мы также провели оценку того, отражают ли раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности должным образом подверженность Группы кредитному риску.

Государственные субсидии

См. Примечания 3(c) и 28 к консолидированной финансовой отчетности.

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

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 Группы за 2019 год, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наш аудиторский отчет о ней. Годовой отчет Группы за 2019 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского отчета.

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудиторов за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчете к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчета. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

— проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

— получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское мнение.

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

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

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

Руководитель задания, по результатам которого выпущено 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

17 марта 2020 год

	Примечание	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	144,098,438	147,148,236
Прочие процентные доходы	5	30,354,669	23,947,251
Процентные расходы	5	(123,647,472)	(121,868,101)
Чистый процентный доход		**50,805,635**	**49,227,386**
Комиссионные доходы	6	3,699,481	643,692
Комиссионные расходы	6	(3,010,132)	(1,762,906)
Чистый комиссионный доход/(расход)		**689,349**	**(1,119,214)**
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	7	(1,487,076)	(1,524,503)
Чистый реализованный убыток от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(61,823)	(46,841)
Чистая прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	936,632	(3,369,211)
Чистый убыток, возникающий в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	15	(1,550,426)	-
Прочие расходы, нетто	9	(1,996,581)	(1,018,584)
Операционная прибыль		**47,335,710**	**42,149,033**
Убытки от обесценения долговых финансовых активов	10	(20,907,251)	(20,832,046)
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	10	1,744,902	(1,114,450)
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	10	(5,927,239)	(160,976)
Общие административные расходы	11	(7,204,437)	(6,729,594)
Прибыль до налогообложения		**15,041,685**	**13,311,967**
Расход по подоходному налогу	12	(4,083,209)	(10,068,159)
Прибыль за год		**10,958,476**	**3,243,808**
Прочий совокупный доход/(убыток)			
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:			
Резерв изменений справедливой стоимости (долговые инструменты):			
Чистое изменение справедливой стоимости		5,296,345	(5,115,316)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка		61,823	46,841
Прочий совокупный доход/(убыток) за год		**5,358,168**	**(5,068,475)**
Общий совокупный доход/(убыток) за год		**16,316,644**	**(1,824,667)**

Данная консолидированная финансовая отчетность, представленная на страницах с 10 по 132, была утверждена Правлением Банка 17 марта 2020 года и от имени руководства ее подписали:

Саркулов Абай Сериккович
Председатель Правления

Мамекова Сауле Мамыровна
Главный бухгалтер

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

	Приме-чание	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	13	144,173,738	290,168,409
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	14	91,562,878	70,173,723
Займы, выданные банкам	15	110,945,839	57,350,911
Займы, выданные клиентам	16	1,618,204,464	1,638,865,153
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	17	190,340,340	113,323,460
Долговые ценные бумаги	18	225,466,058	238,373,507
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	19	133,273,093	70,677,802
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	20	14,822,012	8,774,701
Долевые инвестиции	21	19,506,343	9,152,911
Инвестиционное имущество		227,181	319,438
Основные средства и нематериальные активы		5,951,423	5,363,879
Прочие активы	22	26,056,766	24,464,168
Текущий налоговый актив		124,719	501,029
Производные финансовые инструменты	23	10,160,691	9,099,781
Итого активов		**2,590,815,545**	**2,536,608,872**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Текущие счета и депозиты клиентов	24	17,236,307	19,325,697
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	25	26,986,268	34,988,272
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	26	540,295,369	718,773,160
Займы от Материнской компании	27	175,228,967	121,561,866
Государственные субсидии	28	210,933,386	175,264,813
Долговые ценные бумаги выпущенные	29	1,051,544,268	946,066,085
Субординированный долг	30	104,534,649	98,342,014
Прочие обязательства	31	27,916,528	28,858,832
Резервы	32	7,563,543	14,809,070
Отложенные налоговые обязательства	33	198,412	2,584,716
Итого обязательств		**2,162,437,697**	**2,160,574,525**
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	34	445,667,511	408,667,511
Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг		(2,137,067)	(7,495,235)
Дополнительный оплаченный капитал		28,423,220	28,423,220
Накопленные убытки		(43,575,816)	(53,561,149)
Итого собственного капитала		**428,377,848**	**376,034,347**
Итого обязательств и собственного капитала		**2,590,815,545**	**2,536,608,872**

.

Консолидированный отчет о финансовом положении должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Процентное вознаграждение полученное	141,834,400	148,858,440
Процентное вознаграждение выплаченное	(99,792,950)	(100,274,710)
Комиссионное вознаграждение полученное	3,487,717	878,268
Комиссионное вознаграждение выплаченное	(2,974,092)	(3,095,185)
Чистые (выбытия)/поступления от операций с иностранной валютой	(220,350)	866,428
Чистая прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	558,114	120,384
Прочие поступления, нетто	273,189	745,682
Общие административные платежи	(6,779,197)	(6,578,522)
	36,386,831	**41,520,785**
Уменьшение/(увеличение) операционных активов		
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	(21,431,841)	3,524,968
Займы, выданные банкам	(75,905,425)	6,933,861
Займы, выданные клиентам	2,167,933	(50,832,391)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	13,865,518	11,399,909
Авансы по договорам финансовой аренды	(163,149,973)	(39,001,759)
Производные финансовые инструменты	(816,278)	45,057,219
Прочие активы	959,778	30,326,209
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Текущие счета и депозиты клиентов	(2,603,764)	(8,240,997)
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «ФНБ «Самрук-Казына»	(9,262,333)	(4,633,333)
Займы от Материнской компании	93,879,333	47,537,182
Государственные субсидии, полученные в виде дисконта по долговым ценным бумагам выпущенным по ставке ниже рыночной (Примечание 29)	17,096,041	-
Займы и средства от банков и других финансовых институтов	(174,611,240)	(253,544,771)
Прочие обязательства	1,174,120	(2,209,874)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности до уплаты подоходного налога	**(282,251,300)**	**(172,162,992)**
Подоходный налог уплаченный	(6,093,203)	(9,950,277)
Чистый поток денежных средств, использованных в операционной деятельности	**(288,344,503)**	**(182,113,269)**

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств и нематериальных активов, инвестиционного имущества	(890,463)	(5,339,749)
Продажа основных средств и нематериальных активов	2,574	4,071
Приобретение долевых инвестиций (Примечание 21)	(10,134,676)	(9,152,911)
Приобретение долговых ценных бумаг	(169,639,637)	(123,333,892)
Выбытие и погашение долговых ценных бумаг	181,293,161	70,540,598
Чистый поток денежных средств от/(использованных в) инвестиционной деятельности	**630,959**	**(67,281,883)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступление от выпуска акций (Примечание 34)	37,000,000	10,000,000
Поступление от выпуска долговых ценных бумаг (Примечание 29)	101,387,959	100,000,000
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг (Примечание 29)	-	(31,246,530)
Дивиденды выплаченные (Примечание 34)	(973,143)	(1,428,367)
Чистый поток денежных средств от финансовой деятельности	**137,414,816**	**77,325,103**
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов	**(150,298,728)**	**(172,070,049)**
Влияние изменений валютных курсов на денежные средства и их эквиваленты	4,291,672	9,655,001
Влияние изменений резерва под обесценение на денежные средства и их эквиваленты	12,385	(12,385)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	290,168,409	452,595,842
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 13)	**144,173,738**	**290,168,409**

Консолидированный отчет о движении денежных средств должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	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 собственного капитала тыс. тенге
Остаток на 31 декабря 2017 года	**398,667,511**	**914,412**	**(3,029,141)**	**28,423,220**	**(16,808,848)**	**408,167,154**
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года	-	(914,412)	602,381	-	(24,975,059)	(25,287,090)
Пересчитанный остаток по состоянию на 1 января 2018 года	**398,667,511**	**-**	**(2,426,760)**	**28,423,220**	**(41,783,907)**	**382,880,064**
Прибыль за год	-	**-**	-	-	3,243,808	3,243,808
Прочий совокупный убыток						
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:						
Чистое изменение справедливой стоимости	-	-	(5,115,316)	-	-	(5,115,316)
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	-	46,841	-	-	46,841
Всего прочего совокупного убытка	-	-	(5,068,475)	-	-	(5,068,475)
Общий совокупный убыток за год	**-**	**-**	**(5,068,475)**	**-**	**3,243,808**	**(1,824,667)**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала						
Акции выпущенные (Примечание 34)	10,000,000	-	-	**-**	-	10,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 34)	-	-	-	-	(1,428,367)	(1,428,367)
Дисконт по активам, переданным дочерней организации Материнской компании за вычетом налога 3,398,171 тысяча тенге (Примечание 22)	**-**	**-**	**-**	**-**	(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**	**-**	**(7,495,235)**	**28,423,220**	**(53,561,149)**	**376,034,347**

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

	Акционерный капитал тыс. тенге	Резерв изменений справедливой стоимости ценных бумаг тыс. тенге	Дополнительный оплаченный капитал тыс. тенге	Накопленные убытки тыс. тенге	Всего собственного капитала тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января 2019 года	**408,667,511**	**(7,495,235)**	**28,423,220**	**(53,561,149)**	**376,034,347**
Прибыль за год	-	-	-	10,958,476	10,958,476
Прочий совокупный доход					
Статьи, которые реклассифицированы или могут быть впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка:					
Чистое изменение справедливой стоимости	-	5,296,345	-	-	5,296,345
Нетто-величина, перенесенная в состав прибыли или убытка	-	61,823	-	-	61,823
Всего прочего совокупного дохода	-	5,358,168	-	-	5,358,168
Общий совокупный доход за год	**-**	**5,358,168**	**-**	**10,958,476**	**16,316,644**
Операции с собственниками, отраженные непосредственно в составе собственного капитала					
Акции выпущенные (Примечание 34)	37,000,000	-	-	-	37,000,000
Дивиденды объявленные и выплаченные (Примечание 34)	**-**	-	-	(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**	**(2,137,067)**	**28,423,220**	**(43,575,816)**	**428,377,848**

Консолидированный отчет об изменениях в собственном капитале должен рассматриваться вместе с примечаниями к данной консолидированной финансовой отчетности, которые являются ее неотъемлемой частью.

1 Общие положения

(а) Основная деятельность

Представленная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность АО «Банк Развития Казахстана» (далее, «Банк») и финансовую отчетность его дочерних предприятий АО «БРК Лизинг» и DBK Capital Structure Fund B.V. (далее, «Группа»).

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-II 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 Группы является акционерное общество «Национальный управляющий холдинг «Байтерек»» (далее «Материнская компания» или «Байтерек»). Конечной контролирующей стороной является Правительство Республики Казахстан (далее, «Правительство»). Информация о сделках со связанными сторонами представлена в Примечании 39.

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

Группа осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Казахстана. Соответственно, на бизнес Группы оказывают влияние экономика и финансовые рынки Казахстана, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Казахстане. 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 консолидированная финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.

2 Принципы составления консолидированной финансовой отчетности

(а) Заявление о соответствии МСФО

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

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

(б) База для оценки

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

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

(г) Использование оценок и суждений

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

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. 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 консолидированной 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(с), 5, 9, 15, 16, 27-29;
- в части справедливой стоимости финансовых активов и обязательств – Примечание 41.

(д) Изменение учетной политики и порядка представления данных

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Группа впервые применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года.

Группа применила МСФО (IFRS) 16, использовав 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 Группа определяла, является ли соглашение арендой или содержит арендные отношения, в соответствии с КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

Теперь Группа оценивает, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды исходя из определения договора аренды, как поясняется в Примечании 3(ф).

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа решила воспользоваться упрощением практического характера, позволяющим не пересматривать результаты ранее проведенной оценки операций с целью выявления аренды. Группа применила 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) Группа как арендатор

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

При начале действия или модификации договора, содержащего компонент аренды, Группа распределяет предусмотренное договором возмещение на каждый компонент аренды 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, Группа использовала ряд упрощений практического характера. В частности, Группа:

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

(iii) Группа как арендодатель

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

Группе не требуется производить какие-либо корректировки при переходе на МСФО (IFRS) 16 применительно к договорам аренды, в которых она 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 Группы отсутствовали. Применение МСФО (IFRS) 16 не оказало значительного влияния на консолидированную 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 консолидированную финансовую отчетность Группы.

(е) Изменение сравнительных данных

Группа изменила порядок представления определенных статей в основных отчетах консолидированной финансовой отчетности. Представление сравнительных данных также изменено соответствующим образом согласно порядку предоставления информации в текущем периоде.

Влияние основных изменений на порядок предоставления информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, следующее:

- Порядок представления убытков от обесценения был изменен таким образом, что убытки от обесценения прочих нефинансовых активов представлены отдельно от прочих расходов.

Влияние вышеуказанных изменений на порядок представления информации в консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе в обобщенном виде представлено в таблице ниже:

тыс. тенге	Ранее представленные данные	Влияние реклассификации	После Реклассификации
Прочие расходы, нетто	(1,179,560)	160,976	(1,018,584)
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	-	(160,976)	(160,976)

3 Основные положения учетной политики

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

(а) Принципы консолидации

(i) Дочерние предприятия

Дочерними являются предприятия, контролируемые Группой. Группа контролирует дочернее предприятие, когда Группа подвержена 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 данного предприятия с целью оказания влияния на величину этого дохода. Показатели финансовой отчетности дочерних предприятий отражаются в составе консолидированной финансовой отчетности с даты получения контроля до даты его прекращения.

(ii) Операции, исключаемые в процессе консолидации

Внутригрупповые остатки и операции, а также нереализованные доходы и расходы от внутригрупповых операций элиминируются. Нереализованные убытки элиминируются в том же порядке, что и нереализованная прибыль, но лишь в той степени, пока они не являются свидетельством обесценения.

(б) Операции в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте переводятся в соответствующую функциональную валюту предприятий, входящих в состав Группы, по валютному 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, Группа 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 консолидированном 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» консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе включает процентные доходы по непроизводным долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и чистым инвестициям в финансовую аренду.

Процентные расходы, представленные в консолидированном 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 консолидированной финансовой отчетности Группы, может частично относиться к сфере применения МСФО (IFRS) 9 и частично к сфере применения МСФО (IFRS) 15. В этом случае Группа 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 Группы 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 Группы как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель 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 Группа 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 Группа 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

Группа 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. Группой 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 Группы.
- 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 Группой 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»), Группа 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 Группа 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 Группы 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 Группой, по которым заемщик предоставил залоговое обеспечение, ограничивают требование Группы потоками денежных средств от соответствующего залога (кредиты «без права регресса»). Группа применяет суждение при оценке соответствия кредитов «без права регресса» критерию SPPI.

При формировании такого суждения Группа 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 Группа выгоду от роста стоимости базового актива (активов).

Реклассификация

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

(ii) Прекращение признания

Финансовые активы

Группа прекращает признание финансового актива в тот момент, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на потоки денежных средств от этого актива либо когда она 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 Группа 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.

Группа заключает сделки, по условиям которых передает признанные в консолидированном 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 Группа ни сохраняет за собой, ни передает практически все риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый актив, и сохраняет контроль над переданным активом, она продолжает признавать актив в той степени, в которой сохранила за собой продолжающееся участие в активе, определяемое как степень подверженности Группы риску изменения стоимости переданного актива.

Финансовые обязательства

Группа 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, Группа 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.

Группа 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. Группа 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 Группа руководствуется указаниями в отношении прекращения признания финансовых обязательств по аналогии.

Группа 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 Группа планирует модифицировать финансовый актив таким образом, что это привело бы к прощению части потоков денежных средств, предусмотренных действующим договором, то она должна 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. Группа также проводит качественную оценку того, является ли модификации 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 Группа 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

Группа 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.

Группа проводит количественную и качественную оценку на предмет значительности модификации условий, анализируя качественные факторы, количественные факторы и совокупный эффект качественных и количественных факторов. Группа 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.

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

- финансовые активы, являющиеся долговыми инструментами;
- чистые инвестиции в финансовую аренду;
- выпущенные договоры финансовой гарантии; и
- выпущенные обязательства по предоставлению займов.

По инвестициям в долевые инструменты убыток от обесценения не признается.

Оценочные резервы под убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде всегда оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

Группа 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 Группе в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Группа 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 Группе по договору, если заемщик воспользуется своим правом на получение кредита, и потоками денежных средств, которые Группа 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 Группа 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 Группа 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 Группой займа или авансового платежа на условиях, которые в иных обстоятельствах она бы не рассматривала;
- 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, Группа 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 консолидированном 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 консолидированном 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 Группа 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 консолидированном отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

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

(е) Встроенные производные инструменты

Производные инструменты могут быть встроены в другое договорное соглашение («основной договор»). Группа отражает в учете встроенный производный инструмент отдельно от основного договора, когда:

- основной договор не является активом, относящимся к сфере применения МСФО (IFRS) 9;
- основной договор сам по себе не относится к категории оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- условия встроенного производного инструмента отвечали бы определению производного инструмента, если бы они содержались в отдельном договоре; и
- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора.

Отделимые встроенные производные инструменты оцениваются по справедливой стоимости, все изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда они являются частью квалифицируемых отношений хеджирования при хеджировании потоков денежных средств или чистой инвестиции.

(ж) Займы, выданные клиентам

Статья «Займы, выданные клиентам» консолидированного 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.

(з) Долговые ценные бумаги

Статья «Долговые ценные бумаги» консолидированного 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 долевые 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)).

(и) 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 Группой для урегулирования краткосрочных обязательств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении.

(к) Счета и депозиты в банках и прочих финансовых институтах

В ходе своей обычной деятельности Группа размещает средства и вклады в других банках на различные сроки. Средства в банках с фиксированным сроком погашения впоследствии учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной ставки вознаграждения. Средства, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости на основе ожидаемых сроков реализации таких активов. Средства в кредитных учреждениях отражаются за вычетом резерва на убытки от обесценения, если таковые имеются.

(л) Договоры финансовой гарантии и обязательства по предоставлению займов

Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий Группу 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 Группа признает оценочный резерв под убытки.

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

(м) 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 консолидированной финансовой отчетности.

(н) Основные средства

Основные средства отражаются в консолидированной 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.

(о) Нематериальные активы

Нематериальные активы, приобретаемые Группой, 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.

(п) 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 самой Группой.

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

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

Депозиты, выпущенные долговые ценные бумаги 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 Группа по своему усмотрению классифицирует обязательства в категорию оценки по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(с) Государственные субсидии

Государственные субсидии представляют собой помощь, предоставляемую Правительством, государственными агентствами и государственными организациями в форме перевода ресурсов Группе в обмен на выполнение определенных условий в прошлом или будущем, относящихся к операционной деятельности Группы. Государственные субсидии не признаются, если только не существует обоснованная уверенность в том, что Группа 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 Группа признает в качестве расходов соответствующие затраты, для компенсации которых предназначены средства субсидий.

(т) Условные обязательства кредитного характера

В ходе осуществления текущей хозяйственной деятельности Группа 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 консолидированной финансовой отчетности за исключением обязательств по предоставлению кредитов по ставке ниже рыночной.

(у) 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 консолидированной финансовой отчетности, и их налоговой базой. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признается 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 Группа планирует на конец отчетного периода возместить или погасить балансовую стоимость активов и обязательств.

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

(ф) Аренда

Группа применила МСФО (IFRS) 16, использовав 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 Группа 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, Группа применяет определение аренды согласно МСФО (IFRS) 16.

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

(i) Группа как арендатор

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

Группа признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде на дату начала аренды. Актив 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. 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 Группой. Как правило, Группа 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.

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

(ii) Группа как арендодатель

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

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

Для того, чтобы классифицировать договор аренды, Группа 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 Группа рассматривает определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

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

Группа 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 Группой 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, Группа определила, 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, произведённую данным активом, в объёме, превышающем незначительный;
- покупатель имеет возможность или право контролировать физический доступ к активу, получая при этом или контролируя продукцию, произведённую данным активом, в объёме, превышающем незначительный.

(iii) Группа как арендатор

В сравнительном периоде Группа как арендатор классифицировала 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 отчете о финансовом положении Группы. 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) Группа как арендодатель

Когда Группа действовала в качестве арендодателя, на дату начала арендных отношений она определяла, является ли каждый из договоров аренды финансовой или операционной арендой.

Чтобы классифицировать аренду, Группа делала 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 Группа рассматривала определенные индикаторы, в частности, составляет ли срок аренды значительную часть срока экономического использования актива.

(v) 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 Группа не осуществляла досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности.

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

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

4 Анализ финансовых рисков

В данном примечании представлена информация о подверженности Группы финансовым рискам. Информация о применяемой Группой политике по управлению финансовыми рисками представлена в Примечании 35.

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, Группа 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 Группы, 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).

Группа 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

Группа 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 временно́й структуры вероятности дефолта

Рейтинги кредитного риска являются основными исходными данными при создании временно́й структуры вероятности дефолта для позиций, подверженных кредитному риску. Группа 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. Группа также использует информацию, полученную из внешних кредитных рейтинговых агентств.

Группа 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 Группа 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 Группы, 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, Группа 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.

Группа 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 заемщика (2 стадия).

Определение понятия «дефолт»

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

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Группой будут погашены в полном объеме без применения Группой таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии);
- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Группой 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 реструктуризирован в результате банкротства заемщика по причине его неспособности платить по своим обязательствам по кредиту.

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

- качественные – т.е. нарушения ковенантов;
- количественные – т.е. статус просрочки или неоплата по другому обязательству того же эмитента перед Группой; 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

Группа включает прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков.

Группа 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 Группа осуществляет свою деятельность, национальными организациями, такими как ОЭСР, и Международным валютным фондом.

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

Группа определила и документально оформила перечень основных факторов, влияющих на оценку кредитного риска и кредитных убытков, по каждому портфелю финансовых инструментов и, используя анализ исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками.

В качестве 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 Группа определила 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).

Группа 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 Группы 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 Группой на пересмотренных условиях.

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

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 Группы по получению процентов и основной суммы, а также предыдущий опыт Группы в отношении подобного пересмотра условий кредитных соглашений. В рамках данного процесса Группа 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 временна́я 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 временно́й структуры вероятности дефолта».

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

В отношении портфелей, по которым у Группы 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.

		Сравнительная информация из внешних источников	
	Балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2019 года	**Показатель PD**	**Показатель LGD**
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	91,562,878	Статистика дефолтов S&P	70%
Займы, выданные банкам	110,945,839	Статистика дефолтов S&P	70%
Долговые ценные бумаги	224,536,152	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).

	31 декабря 2019 года			
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
Денежные средства и их эквиваленты				
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	7,902,112	-	-	7,902,112
- с кредитным рейтингом от А- до А+	20,098,178	-	-	20,098,178
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	101,442,233	-	-	101,442,233
- с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	14,728,173	-	-	14,728,173
- с кредитным рейтингом от В- до В+	100	-	-	100
- не имеющие рейтинга	2,942	-	-	2,942
Итого денежные средства и их эквиваленты	**144,173,738**	**-**	**-**	**144,173,738**

	31 декабря 2018 года			
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
Денежные средства и их эквиваленты				
-с кредитным рейтингом от АА- до АА+	26,592,380	-	-	26,592,380
-с кредитным рейтингом от А- до А+	53,719,881	-	-	53,719,881
-с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	172,527,640	-	-	172,527,640
-с кредитным рейтингом от ВВ- до ВВ+	35,443,773	-	-	35,443,773
-с кредитным рейтингом от В- до В+	1,895,416	-	-	1,895,416
-не имеющие рейтинга	1,704	-	-	1,704
	290,180,794	**-**	**-**	**290,180,794**
Оценочный резерв под убытки	(12,385)	-	-	(12,385)
Итого денежные средства и их эквиваленты	**290,168,409**	**-**	**-**	**290,168,409**

	31 декабря 2019 года			
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	56,491,019	-	-	56,491,019
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,039,929	-	45,335	35,085,264
- с кредитным рейтингом от B- до B+	35,300	-	-	35,300
- не имеющие рейтинга	-	-	402,576	402,576
	91,566,248	**-**	**447,911**	**92,014,159**
Оценочный резерв под убытки	(3,370)	-	(447,911)	(451,281)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	**91,562,878**	**-**	**-**	**91,562,878**

	31 декабря 2018 года			
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Всего**
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах				
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	48,348,513	-	57,025	48,405,538
- с кредитным рейтингом от B- до B+	22,044,166	-	-	22,044,166
- не имеющие рейтинга	-	-	409,663	409,663
	70,392,679	**-**	**466,688**	**70,859,367**
Оценочный резерв под убытки	(218,956)	-	(466,688)	(685,644)
Итого счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	**70,173,723**	**-**	**-**	**70,173,723**

	31 декабря 2019 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесценен-ные при первона-чальном признании**	**Всего**
Займы, выданные банкам					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	38,435,865	-		-	38,435,865
- с кредитным рейтингом от B- до B+	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**

	31 декабря 2018 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесценен-ные при первона-чальном признании**	**Всего**
Займы, выданные банкам					
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	27,771,511	-	-	-	27,771,511
-с кредитным рейтингом от B- до B+	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 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесцененные при первоначальном признании**	**Всего**
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	322,226,325	63,833,960	-	-	386,060,285
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	498,715,553	7,799,743	-	-	506,515,296
- с кредитным рейтингом от B- до B+	371,163,353	129,149,492	-	-	500,312,845
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	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
	1,194,574,115	**325,373,155**	**93,954,025**	**14,497,856**	**1,628,399,151**
Оценочный резерв под убытки	(4,933,654)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,087,740)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1,189,640,461**	**299,703,430**	**49,798,169**	**10,169,351**	**1,549,311,411**

	31 декабря 2018 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесцененные при первоначальном признании**	**Всего**
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	276,201,166	73,914,041	-	-	350,115,207
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	405,405,786	28,275,605	-	-	433,681,391
- с кредитным рейтингом от B- до B+	295,727,670	366,564,027	-	-	662,291,697
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	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
	992,282,412	**608,058,005**	**46,160,445**	**12,615,643**	**1,659,116,505**
Оценочный резерв под убытки	(5,230,127)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(58,507,377)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**987,052,285**	**579,668,322**	**27,801,255**	**6,087,266**	**1,600,609,128**

	31 декабря 2019 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)**	**Всего**
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
Имеющие внешние рейтинги кредитного риска					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	61,324,574	-	-	-	61,324,574
- с кредитным рейтингом от B- до B+	6,750,757	-	-	3,094,473	9,845,230
Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	21,507,292	-	136,350	619,194	22,262,836
- с кредитным рейтингом от B- до B+	64,216,948	9,085,963	-	2,938,264	76,241,175
- с кредитным рейтингом CCC+	3,830,140	-	819,798	-	4,649,938
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	7,640,208	-	2,155,051	-	9,795,259
- с кредитным рейтингом D	-	-	18,120,744	-	18,120,744
	165,269,919	**9,085,963**	**21,231,943**	**6,651,931**	**202,239,756**
Оценочный резерв под убытки	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	-	(11,899,416)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	**162,567,136**	**9,011,405**	**12,109,868**	**6,651,931**	**190,340,340**

	31 декабря 2018 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)**	**Всего**
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
Имеющие внешние рейтинги кредитного риска					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	25,764,945	-	-	-	25,764,945
- с кредитным рейтингом от B- до B+	7,230,202	-	-	3,333,754	10,563,956
Имеющие внутренние рейтинги кредитного риска					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	12,118,664	233,152	17,417		12,369,233
- с кредитным рейтингом от B- до B+	37,060,364	968,144	-	166,871	38,195,379
- с кредитным рейтингом CCC+	14,053,914	354,615	-	333,565	14,742,094
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC	4,382,982	252,791	17,100,752	-	21,736,525
- с кредитным рейтингом D	-	-	1,853,567	-	1,853,567
	100,611,071	**1,808,702**	**18,971,736**	**3,834,190**	**125,225,699**
Оценочный резерв под убытки	(2,966,742)	(135,588)	(8,799,909)	-	(11,902,239)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	**97,644,329**	**1,673,114**	**10,171,827**	**3,834,190**	**113,323,460**

	31 декабря 2019 года				
	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесценен-ные при первона-чальном признании**	**Всего**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- с кредитным рейтингом от AA- до AA+	87,835,700	-	-	-	87,835,700
- с кредитным рейтингом от A- до A+	17,751,952	-	-	-	17,751,952
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	37,678,389	-	-	-	37,678,389
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	67,628,701	-	-	-	67,628,701
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-	2,898,797	-	-	2,898,797
	210,894,742	**2,898,797**	**-**	**-**	**213,793,539**
Оценочный резерв под убытки	(50,775)	(211,159)	-	-	(261,934)
Валовая балансовая стоимость	**213,132,343**	**3,257,974**	**-**	**-**	**216,390,317**
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**210,894,742**	**2,898,797**	**-**	**-**	**213,793,539**

	31 декабря 2018 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесцененные при первоначальном признании**	**Всего**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- с кредитным рейтингом от АА- до АА+	6,110,342	-	-	-	6,110,342
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	163,732,285	-	-	-	163,732,285
- 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
	223,738,989	**-**	**-**	**-**	**223,738,989**
Оценочный резерв под убытки	(137,184)	-	-	-	(137,184)
Валовая балансовая стоимость	**231,862,702**	**-**	**-**	**-**	**231,862,702**
Итого долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**223,738,989**	**-**	**-**	**-**	**223,738,989**

	31 декабря 2019 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесцененные при первоначальном признании**	**Всего**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от ВВВ- до ВВВ+	3,747,747				3,747,747
- 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
	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**

	31 декабря 2018 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесцененные при первоначальном признании**	**Всего**
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	6,074,969	-	-	-	6,074,969
- с кредитным рейтингом от B- до B+	-		-	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**

	31 декабря 2019 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесцененные при первоначальном признании**	**Всего**
Обязательства по предоставлению займов					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	46,061,800	-	-	-	46,061,800
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	111,656,667	-	-	-	111,656,667
- с кредитным рейтингом от B- до B+	129,239,272	-	-	-	129,239,272
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	-	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**

	31 декабря 2018 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесцененные при первоначальном признании**	**Всего**
Обязательства по предоставлению займов					
- с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	3,719,758	-	-	-	3,719,758
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	145,970,258	-	-	-	145,970,258
- с кредитным рейтингом от B- до B+	12,770,413	100,000	-	-	12,870,413
- с кредитным рейтингом от CCC- до CCC+	1,105,529	2,974,423	6,731,563	7,032,776-	17,844,291
Итого обязательства по предоставлению займов	**163,565,958**	**3,074,423**	**6,731,563**	**7,032,776-**	**180,404,720**
Оценочный резерв под убытки	**914,261**	**113,863**	**2,773,139**	**-**	**3,801,263**

	31 декабря 2019 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесцененные при первоначальном признании**	**Всего**
Договоры финансовой гарантии					
- с кредитным рейтингом от B- до B+	8,570,443	-	-	-	8,570,443
Оценочный резерв под убытки	**84,634**	**-**	**-**	**-**	**84,634**

	31 декабря 2018 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесцененные при первоначальном признании**	**Всего**
Договоры финансовой гарантии					
- с кредитным рейтингом от BB- до BB+	-	2,205,570	-	-	2,205,570
- с кредитным рейтингом от B- до B+	14,503,550	-	-	-	14,503,550
Итого договоры финансовой гарантии	**14,503,550**	**2,205,570**	**-**	**-**	**16,709,120**
Оценочный резерв под убытки	**39,296**	**-**	**-**	**-**	**39,296**

В следующей таблице представлена информация о просрочке займов, выданных клиентам, и дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, в разрезе стадий кредитного качества.

	31 декабря 2019 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесцененные при первоначальном признании**	**Всего**
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	1,194,574,115	325,373,155	61,206,416	9,729,767	1,590,883,453
- 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 более года	-	-	-	4,768,089	4,768,089
	1,194,574,115	**325,373,155**	**93,954,025**	**14,497,856**	**1,628,399,151**
Оценочный резерв под убытки	(4,933,654)	(25,669,725)	(44,155,856)	(4,328,505)	(79,087,740)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**1,189,640,461**	**299,703,430**	**49,798,169**	**10,169,351**	**1,549,311,411**

	31 декабря 2018 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Кредитно-обесцененные при первоначальном признании**	**Всего**
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Непросроченные	992,282,412	608,058,005	45,726,382	7,978,492	1,654,045,291
- Просроченные на срок более 90 дней, но менее 180 дней	-	-	434,063	-	434,063
- Просроченные более года	-	-	-	4,637,151	4,637,151
	992,282,412	**608,058,005**	**46,160,445**	**12,615,643**	**1,659,116,505**
Оценочный резерв под убытки	(5,230,127)	(28,389,683)	(18,359,190)	(6,528,377)	(58,507,377)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	**987,052,285**	**579,668,322**	**27,801,255**	**6,087,266**	**1,600,609,128**

	31 декабря 2019 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)**	**Всего**
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
- непросроченные	160,973,718	7,646,802	3,963,165	6,651,931	179,235,616
- просроченные на срок менее 30 дней	4,291,283	-	14,167,493	-	18,458,776
- просроченные на срок 30-89 дней	4,918	1,439,161	260,981	-	1,705,060
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	1,073,566	-	1,073,566
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,766,738	-	1,766,738
	165,269,919	**9,085,963**	**21,231,943**	**6,651,931**	**202,239,756**
Оценочный резерв под убытки	(2,702,783)	(74,558)	(9,122,075)	-	(11,899,416)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	**162,567,136**	**9,011,405**	**12,109,868**	**6,651,931**	**190,340,340**

	31 декабря 2018 года				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)**	**Всего**
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды					
- непросроченные	100,436,392	1,322,758	13,188,309	3,834,190	118,781,649
- просроченные на срок менее 30 дней	174,679	3,554	42,966	-	221,199
- просроченные на срок 30-89 дней	-	482,390	1,909,729	-	2,392,119
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	2,046,937	-	2,046,937
- просроченные на срок более 360 дней	-	-	1,783,795	-	1,783,795
	100,611,071	**1,808,702**	**18,971,736**	**3,834,190**	**125,225,699**
Оценочный резерв под убытки	(2,966,742)	(135,588)	(8,799,909)	-	(11,902,239)
Итого дебиторской задолженности по финансовой аренде	**97,644,329**	**1,673,114**	**10,171,827**	**3,834,190**	**113,323,460**

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	106,262,427	108,489,951
Денежные средства и их эквиваленты	15,410,804	18,242,883
Займы, выданные банкам	7,243,237	5,417,393
Счета и вклады в банках и других финансовых институтах	6,668,857	5,770,658
Долговые ценные бумаги	6,547,990	9,188,260
Прочие финансовые активы	1,965,123	39,091
	144,098,438	**147,148,236**
Прочие процентные доходы		
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	24,422,267	20,228,588
Займы, выданные клиентам	5,707,697	3,118,161
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224,705	600,502
	30,354,669	**23,947,251**

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Процентные расходы		
Выпущенные долговые ценные бумаги	(74,616,647)	(67,202,494)
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	(27,492,779)	(37,002,174)
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)
	(123,647,472)	**(121,868,101)**

В состав процентных доходов по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды включена сумма амортизации государственных субсидий в размере 7,198,444 тысячи тенге (в 2018 году: 4,857,459 тысяч тенге).

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	464,176	317,404
Прочее	12,379	25,015
	3,699,481	**643,692**
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	(35,977)	(27,554)
Кастодиальные услуги	(23,128)	(20,241)
Комиссионные вознаграждения за подтверждение аккредитива	(7,374)	(225,499)
Прочее	(15,318)	(16,076)
	(3,010,132)	**(1,762,906)**

Чистые комиссионные доходы включают доходы в сумме 3,427,740 тысяч тенге (2018 год: 612,704 тысячи 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 тысячи тенге (Примечание 26). Дополнительно, Группа признала доход в размере 2,801,622 тысяч тенге, относящиеся к возмещению данных расходов от заемщика, в составе комиссионных вознаграждений по займам, предоставленным клиентам.

Активы и обязательства по договорам

В следующие таблице 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»	331,398	276,480
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. Группа признает выручку, когда она передает контроль над услугой клиенту.

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

7 Чистый 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	(1,266,461)	(2,391,125)
Дилинговые операции, нетто	(220,615)	866,622
	(1,487,076)	**(1,524,503)**

8 Чистая прибыль/(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
Нереализованная прибыль/(убыток) от переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Производные финансовые инструменты	3,952,705	1,247,391
Долговые ценные бумаги	(36,303)	117,476
Займы, выданные клиентам	(2,884,312)	(1,461,058)
Реализованная прибыль/(убыток) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги	288,376	35,724
Производные финансовые инструменты	(383,834)	(3,308,744)
	936,632	**(3,369,211)**

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	6,045,211	2,359,110
Штрафы и пени полученные	266,749	302,349
Расход от реструктуризации	80,198	(109,210)
Доход от сдачи имущества в аренду	43,700	17,984
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)
Расход от выкупа долговых ценных бумаг	-	(1,269,793)
Иные доходы/(расходы)	803,718	(564,765)
	(1,996,581)	**(1,018,584)**

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 (в 2018 году: 31,139,435 тысяч тенге) (Примечание 28).

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, Группа признала доход в размере 6,045,211 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, Группа начислила расход в размере 2,712,811 тысяч тенге (в 2018 году: 3,083,818 тысяч тенге), возникший в результате пересмотра графиков погашения.

В течение 2019 года Группа признала расход на сумму 35,546,442 тысяч тенге (в 2018 году: 18,841,365 тысяч тенге) при первоначальном признании стоимости 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 Группа признала 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 16)	(19,681,241)	(14,444,626)
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды (Примечание 17)	(1,093,825)	(4,264,967)
Займы, выданные банкам (Примечание 15)	(352,149)	(1,253,753)
Долговые ценные бумаги	(125,035)	(1,383,740)
Денежные средства и их эквиваленты	12,344	(9,636)
Прочие финансовые активы (Примечание 22)	98,405	(284,608)
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах (Примечание 14)	234,250	809,284
	(20,907,251)	**(20,832,046)**
Восстановление/(формирование) убытков от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии		
Обязательства по предоставлению займов	1,790,655	(1,075,539)
Договора финансовой гарантии	(45,753)	(38,911)
	1,744,902	**(1,114,450)**
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов		
Авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды (Примечание 19)	(5,463,509)	-
Активы, подлежащим передаче по договорам финансовой аренды	(10,566)	32,705
Прочие активы	(453,164)	(193,681)
	(5,927,239)	**(160,976)**

11 Общие административные расходы

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Расходы на содержание персонала	(3,609,595)	(2,996,238)
Налоги и другие обязательные платежи в бюджет	(419,147)	(985,681)
Консультационные расходы	(431,365)	(475,348)
Расходы на содержание совета директоров	(352,596)	(280,105)
Обслуживание и ремонт основных средств и нематериальных активов	(335,593)	(194,715)
Налоги и отчисления от оплаты труда сотрудников	(332,349)	(273,528)
Расходы на аутсорсинг	(332,049)	(280,614)
Амортизация основных средств, нематериальных активов и инвестиционного имущества	(379,187)	(225,580)
Информационные услуги	(209,632)	(172,704)
Командировочные расходы	(103,417)	(59,585)
Расходы на рекламу и маркетинг	(97,456)	(106,061)
Рейтинговые услуги	(95,199)	(79,967)
Подготовка кадров и повышение квалификации сотрудников	(87,069)	(79,686)
Аудиторские расходы	(72,200)	(35,251)
Расходы по медицинскому обслуживанию	(70,021)	(62,162)
Расходы по услугам связи	(30,042)	(40,709)
Расходы по аренде	(21,639)	(266,964)
Канцелярские и типографские расходы	(20,528)	(17,975)
Прочее	(205,353)	(96,721)
	(7,204,437)	**(6,729,594)**

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)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(1,041,939)	(672,186)
	(6,469,513)	**(17,450,742)**
Экономия по отложенному налогу		
Возникновение и восстановление временных разниц	2,068,350	7,601,795
Движение по непризнанному отложенному налоговому активу	317,954	(219,212)
	2,386,304	**7,382,583**
Всего расхода по подоходному налогу	**(4,083,209)**	**(10,068,159)**

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

Расчет эффективной ставки подоходного налога

	За год, закончившийся 31 декабря 2019 г. тыс. тенге	%	За год, закончившийся 31 декабря 2018 г. тыс. тенге	%
Прибыль до налогообложения	**15,041,685**	**100**	**13,311,967**	**100**
Подоходный налог, рассчитанный в соответствии с действующей ставкой по подоходному налогу	(3,008,337)	(20)	(2,662,393)	(20)
Прочие неподлежащие вычету расходы	(1,140,192)	(8)	(954,779)	(7)
Необлагаемый доход от ценных бумаг	1,284,636	9	2,279,219	17
Дисконт по займам и средствам от банков и прочих финансовых институтов	-	-	(458,132)	(3)
Невычитаемый убыток от обесценения	(2,423,765)	(16)	(4,066,556)	(31)
Невычитаемые расходы от операций с производными финансовыми инструментами	-	-	(362,928)	(3)
Невычитаемый расход от переоценки займов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(576,862)	(4)	(255,655)	(2)
Необлагаемое налогом вознаграждение по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	1,921,494	13	2,144,743	16
Изменение непризнанных отложенных налоговых активов и обязательств	317,954	2	(1,075,828)	(8)
Списание ранее признанного налогового актива	-	-	(3,037,456)	(23)
Подоходный налог, переплаченный/ (недоплаченный) в прошлых отчетных периодах	583,802	4	(946,208)	(7)
Подоходный налог, удерживаемый у источника выплаты	(1,041,939)	(7)	(672,186)	(5)
	(4,083,209)	**(27)**	**(10,068,159)**	**(76)**

13 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты на конец финансового года, отраженные в консолидированном 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
Прочие банки		
-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	0
-с кредитным рейтингом от BB- до BB+	14,728,173	35,443,773
-с кредитным рейтингом от B- до B+	100	1,895,416
-не имеющие рейтинга	2,740	1,458
Итого денежных средств на текущих банковских счетах	**134,220,687**	**164,924,808**
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,962,855	122,815,343
Денежные средства в кассе	202	246
Итого денежных средств и их эквивалентов, до вычета оценочного резерва под убытки	**144,173,738**	**290,180,794**
Оценочный резерв под убытки	-	(12,385)
Итого денежных средств и их эквивалентов, за вычетом оценочного резерва под убытки	**144,173,738**	**290,168,409**

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела заключенные договоры обратного РЕПО на КФБ. Предметом данных договоров являлись казначейские векселя Министерства финансов, выпущенные Правительством Республики Казахстан. Балансовая стоимость договоров и справедливая стоимость заложенных ценных бумаг составила 6,962,855 тысяч тенге и 7,187,725 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2018 года: 122,815,343 тысячи тенге и 126,430,837 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 Группа имела 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.

14 Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах		
с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	56,491,019	-
с кредитным рейтингом от BB- до BB+	35,085,264	48,405,538
с кредитным рейтингом от B- до B+	35,300	22,044,166
не имеющие рейтинга	402,576	409,663
Итого счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, до вычета резерва под обесценение	**92,014,159**	**70,859,367**
Оценочный резерв под убытки	(451,281)	(685,644)
Итого обесценение счетов и вкладов в банках и прочих финансовых институтах, за вычетом оценочного резерва под убытки	**91,562,878**	**70,173,723**

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

Концентрация счетов и депозитов в банках

По состоянию на 31 декабря 2019 Группа имела остатки в одном банке (31 декабря 2018 года: не имела), сумма которых превышала 10% собственного капитала. Совокупный объем этих остатков по состоянию на 31 декабря 2019 года составлял 56,491,019 тысяч тенге.

Изменения оценочного резерва под убытки счетов и вкладов в банках и других финансовых институтах за двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, представлены следующим образом:

Анализ изменения оценочного резерва под убытки

	2019 год		
тыс. тенге	**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	(218,956)	(466,688)	(685,644)
Чистое восстановление резерва под убытки	215,473	18,777	234,250
Курсовые разницы	113	-	113
Сальдо на конец отчетного периода	**(3,370)**	**(447,911)**	**(451,281)**

	2018 год		
тыс. тенге	**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	-	(482,770)	(482,770)
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	(1,015,641)	-	(1,015,641)
Чистое восстановление резерва под убытки	793,202	16,082	809,284
Курсовые разницы	3,483	-	3,483
Сальдо на конец отчетного периода	**(218,956)**	**(466,688)**	**(685,644)**

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы был вклад в одном банке, который был полностью обесценен (31 декабря 2018 года: в одном банке).

15 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 Группа имела 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.

(a) 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	Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными	Итого
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)**

	2018 год		
тыс. тенге	**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)**

(б) 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, Группа выдала 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 «Астана Газ КМГ» для реализации проекта по газификации города 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 Группа признала резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 44,966 тысяч тенге. В отношении данного займа Группа применяет кредитный рейтинг АО «Астана Газ КМГ» (B+) для цели управления финансовыми рисками. В случае дефолта АО «Астана Газ КМГ», права требования АО «Астана Газ КМГ» перед ЕАБР переходят к Группе в счет погашения обязательств ЕАБР перед Группой.

По состоянию на 27 ноября 2018 года, АО «First Heartland Jýsan Bank» (ранее, АО «Цеснабанк») имел долг перед Группой 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 Группы были заменены на облигации АО «First Heartland Jýsan Bank», учтенные как кредитно-обесцененные при первоначальном признании в составе долговых ценных бумаг (Примечание 18). 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 Группой 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, Группа признала 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.

16 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	1,534,219,887	1,573,828,101
Ипотечные займы	159,318	209,509
Начисленное вознаграждение	94,019,946	85,078,895
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	**1,628,399,151**	**1,659,116,505**
Оценочный резерв под убытки	(79,087,740)	(58,507,377)
Итого займы, выданные клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	**1,549,311,411**	**1,600,609,128**
Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**68,893,053**	**38,256,025**
Итого займы, выданные клиентам	**1,618,204,464**	**1,638,865,153**

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

(а) 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:

	2019 год				
тыс. тенге	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Активы, кредитно-обесцененные при первоначальном признании**	**Итого**
Сальдо на начало отчетного периода	**(5,230,127)**	**(28,389,683)**	**(18,359,190)**	**(6,528,377)**	**(58,507,377)**
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	(2,518,348)	-	-	-	(2,518,348)
Чистое восстановление/(создание) резерва под убытки	2,462,829	(7,354,605)	(14,446,013)	2,174,896	(17,162,893)
Высвобождение дисконта в отношении приведенной стоимости оценочных кредитных убытков	-	-	(1,173,516)	-	(1,173,516)
Эффект от изменения валютных курсов	25,268	50,174	173,976	24,976	274,394
Сальдо на конец отчетного периода	**(4,933,654)**	**(25,669,725)**	**(44,155,856)**	**(4,328,505)**	**(79,087,740)**

	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	5,643,452	(21,644,642)	824,460	27,632,555	12,455,825
Перевод в Стадию 2	730,035	(730,035)	-	-	-
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы	(4,444,060)	(18,352,778)	-	-	(22,796,838)
Чистое восстановление/(создание) оценочного резерва под убытки	7,326,170	15,979,051	(8,493,723)	(6,459,286)	8,352,212
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	(871,121)	(1,490,675)	(1,896,201)	(69,091)	(4,327,088)
Сальдо на конец отчетного периода	**(5,230,127)**	**(28,389,683)**	**(18,359,190)**	**(6,528,377)**	**(58,507,377)**

(б) 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 426,211,338 тысяч тенге (в течение 2018 года: 473,632,306 тысяч тенге). Соответствующее увеличение резерва под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемого на 12-месячной основе, составило 2,518,348 тысяч тенге (в течение 2018 года: 22,796,838 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 Группа увеличила 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 Группы 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 B- до BBB+)	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
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**1,189,640,461**	**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 B- 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**
POCI-активы			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от B- 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 POCI-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 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	448,835	448,835	-
Гарантии Правительства	2,915,647	2,915,647	-
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от B- до BBB+)	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	-
Итого стадия 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	**987,052,285**	**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 B- до BBB+)	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**
POCI-активы			
Банковские гарантии и поручительства, полученные от юридических лиц (с кредитным рейтингом от B- до BBB+)	1,159,502	-	-
Транспортные средства	81,706	852	80,854
Недвижимость	4,846,058	881,543	3,964,515
Итого POCI-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.

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

(в) 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
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
	1,697,292,204	**1,697,372,530**
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(79,087,740)	(58,507,377)
Итого займов, выданных клиентам	**1,618,204,464**	**1,638,865,153**

(г) Существенные кредитные риски

По состоянию на 31 декабря 2019 года у Группы было восемь заемщиков (31 декабря 2018 года: десять, включая облигации, отражаемые как часть займов, выданных клиентам), задолженность по займам каждого из которых составляла более 10% капитала. Чистая балансовая стоимость указанных займов по состоянию на 31 декабря 2019 года составила 1,060,862,682 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1,136,794,172 тысячи тенге).

(д) Сроки погашения займов

Сроки погашения займов, составляющих кредитный портфель Группы, представлены в Примечании 35(д) и представляют собой периоды времени от отчетной даты до даты погашения по кредитным договорам.

17 Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов могут быть представлены следующим образом:

тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Менее одного года	43,037,080	31,309,747
От 1 до 2 лет	49,613,311	29,913,549
От 2 до 3 лет	36,566,992	28,764,843
От 3 до 4 лет	28,412,243	22,053,709
От 4 до 5 лет	28,962,943	15,756,707
Более пяти лет	129,159,473	88,419,293
Минимальные арендные платежи	**315,752,042**	**216,217,848**
За вычетом незаработанного финансового дохода:		
Менее одного года	(16,760,681)	(12,177,713)
От одного года до пяти лет	(66,351,258)	(47,460,891)
Более пяти лет	(37,052,278)	(35,187,735)
За вычетом незаработанного финансового дохода, итого	**(120,164,217)**	**(94,826,339)**
Оценочный резерв под убытки	(11,899,416)	(11,902,239)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**183,688,409**	**109,489,270**
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,651,931	3,834,190
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	**190,340,340**	**113,323,460**

тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Финансовая аренда крупным предприятиям	99,339,088	62,771,879
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса	96,248,737	58,619,630
Оценочный резерв под убытки	(11,899,416)	(11,902,239)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**183,688,409**	**109,489,270**
Встроенный производный финансовый инструмент, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,651,931	3,834,190
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	**190,340,340**	**113,323,460**

Комиссии за организацию финансовой аренды, комиссии за обслуживание аренды и прочие комиссии, разницы между фактической себестоимостью предметов лизинга и стоимостью при передаче предметов лизинга по договору финансового лизинга, отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента в размере 1,876,569 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 1,943,811 тысяч тенге), рассматривающийся в качестве неотъемлемой составной частью финансовой аренды.

В течение 2018 года Группа признала убыток в размере 286,545 тысяч тенге из-за снижения процентной ставки договоров финансовой аренды по некоторым контрагентам, чьи совокупные чистые инвестиции в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2018 года составляют 7,804,185 тысяч тенге.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Группа имела 10 лизингополучателей или 4 группы связанных лизингополучателей, остатки задолженности которых составляли более 48% от общей балансовой стоимости дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Общая балансовая стоимость дебиторской задолженности от этих лизингополучателей на 31 декабря 2019 года составляла 91,678,358 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 55,601,577 тысяч тенге). До 82% от этой совокупной балансовой стоимости относится к группе АО «Национальная Компания «Қазақстан темір жолы» (далее «КТЖ») и компании, коммерчески зависимой от КТЖ, на общую сумму 74,865,760 тысяч тенге, которые вследствие характера их предпринимательской деятельности и отраслевой направленности, приводит к определенному риску кредитной концентрации.

В таблице ниже приведен анализ изменения оценочного резерва под убытки по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	2019 год			
тыс. тенге	**Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Итого**
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало года	(2,966,742)	(135,588)	(8,799,909)	(11,902,239)
Перевод в Стадию 2	35,880	(35,880)	-	-
Перевод в Стадию 3	57,649	154,446	(212,095)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	170,445	(57,536)	(1,206,734)	(1,093,825)
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(54)	(54)
Перевод с состав прочих активов	-	-	471,671	471,671
Перевод резервов в состав прочих активов по изъятым предметам лизинга	-	-	753,015	753,015
Высвобождение дисконта за год	(15)	-	(127,969)	(127,984)
Остаток на 31 декабря	**(2,702,783)**	**(74,558)**	**(9,122,075)**	**(11,899,416)**

	2018 год			
тыс. тенге	**Стадия 1 12-месячные ожидаемые кредитные убытки**	**Стадия 2 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, не являющимся кредитно-обесцененными**	**Стадия 3 Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам, являющимся кредитно-обесцененными**	**Итого**
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды				
Остаток на начало периода	**(2,450,664)**	**(196,833)**	**(4,007,217)**	**(6,654,714)**
Эффект от перехода на МСФО 9 по состоянию на 1 января 2018 года	(814,067)	(61,905)	-	(875,972)
Перевод в Стадию 2	34,525	(34,525)	-	-
Перевод в Стадию 3	-	248,221	(248,221)	-
Чистое изменение оценочного резерва под убытки	263,464	(90,546)	(4,437,885)	(4,264,967)
Восстановление ранее списанной суммы	-	-	(158,760)	(158,760)
Перевод резервов в состав прочих активов по изъятым предметам лизинга	-	-	51,614	51,614
Высвобождение дисконта за год	-	-	560	560
Остаток на 31 декабря 2018	**(2,966,742)**	**(135,588)**	**(8,799,909)**	**(11,902,239)**

Анализ изменения валовой балансовой стоимости

Рост финансирования лизинговых сделок за 2019 год обусловил рост валовой балансовой стоимости портфеля на общую сумму 91,368,310 тысяч тенге и соответствующее увеличение оценочного резерва под убытки по портфелю на 2,591,229 тысяч тенге.

Уменьшение дебиторской задолженности валовой балансовой стоимостью 17,171,994 тысячи тенге привело к снижению оценочного резерва под убытки по портфелю на сумму 2,588,406 тысяч тенге.

Встроенный производный финансовый инструмент

Погашение инвестиций в финансовую аренду в размере 7,908,031 тысячи тенге и 14,980,142 тысяч тенге привязано к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге, соответственно (в 2018 году: 9,399,558 тысяч тенге и 16,628,249 тысяч тенге привязано к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге). Если курс доллара США и российского рубля повышается, то сумма к получению увеличивается на соответствующий индекс. Если курс доллара и российского рубля снижается, то сумма к получению не корректируется ниже первоначальной суммы в тенге. Основа для расчета встроенного производного инструмента включает все будущие платежи по договорам финансовой аренды и условные обязательства, привязанные к удорожанию доллара США и российского рубля по отношению к тенге, и по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 10,100,626 тысяч тенге и 23,639,588 тысяч тенге, соответственно (31 декабря 2018 года: 12,248,171 тысяча тенге, привязанные к удорожанию доллара США к тенге и 25,558,549 тысяч тенге, привязанные к удорожанию российского рубля к тенге).

Данные встроенные производные финансовые инструменты были отражены по справедливой стоимости в финансовой отчетности в составе дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды. Оцененная стоимость встроенных производных финансовых инструментов, включенных в состав дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 6,651,931 тысяча тенге (31 декабря 2018 года: 3,834,190 тысяч тенге). Справедливая стоимость была рассчитана с использованием модели на основе модели ценообразования опционов Блэка-Шоулза.

Руководство использует следующие допущения при оценке встроенных производных финансовых инструментов:

- безрисковые ставки были оценены с применением кривых доходности для соответствующих валют и варьировались от 1.581% до 1.851% для доллара США, от 6.431% до 6.726% для российского рубля, от 9.058% до 9.149% для тенге (31 декабря 2018 года: от 2.357% до 2.794% для доллара США, от 8.681% до 11.708% для российского рубля, от 8.042% до 8.675% для тенге);
- изменчивость в модели была определена на основе исторических наблюдений изменений фактических обменных курсов на протяжении 6 месяцев;
- модель не включает транзакционные издержки.

Если разница между безрисковыми ставками в тенге и долларах США сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента уменьшится на 134,634 тысячи тенге. Если разница между безрисковыми ставками в тенге и российских рублях сократится на 0.5% по всем соглашениям, справедливая стоимость встроенного производного финансового инструмента увеличится на 311,139 тысяч тенге. Уменьшение изменчивости обменных курсов в долларах США на 50% не приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента. Уменьшение изменчивости обменных курсов в российских рублях на 50% приведет к уменьшению справедливой стоимости встроенного производного финансового инструмента на 16,025 тысяч тенге.

Кредитное качество портфеля финансовой аренды

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2019 года:

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	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	86,943,033	-	-	5,504,617	92,447,650
- просроченные на срок менее 30 дней	-	-	11,316,289	-	11,316,289
- просроченная на срок более 360 дней	-	-	1,079,766	-	1,079,766
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	**86,943,033**	**-**	**12,396,055**	**5,504,617**	**104,843,705**
Оценочный резерв под убытки	**(687,158)**	**-**	**(6,624,756)**	**-**	**(7,311,914)**
Итого аренда крупным предприятиям	**86,255,875**	**-**	**5,771,299**	**5,504,617**	**97,531,791**
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	74,030,685	7,646,802	3,963,165	1,147,314	86,787,966
- просроченные на срок менее 30 дней	4,291,283	-	2,851,204	-	7,142,487
- просроченные на срок 30-89 дней	4,918	1,439,161	260,981	-	1,705,060
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	1,073,566	-	1,073,566
- просроченная на срок более 360 дней	-	-	686,972	-	686,972
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	**78,326,886**	**9,085,963**	**8,835,888**	**1,147,314**	**97,396,051**
Оценочный резерв под убытки	**(2,015,625)**	**(74,558)**	**(2,497,319)**	**-**	**(4,587,502)**
Итого аренда малым и средним предприятиям	**76,311,261**	**9,011,405**	**6,338,569**	**1,147,314**	**92,808,549**
Итого финансовая аренда	**162,567,136**	**9,011,405**	**12,109,868**	**6,651,931**	**190,340,340**

В таблице ниже представлена информация о кредитном качестве портфеля финансовой аренды по состоянию на 31 декабря 2018 года:

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	По справедливой стоимости через прибыль или убыток (встроенный производный финансовый инструмент)	Итого
Финансовая аренда крупным предприятиям					
- не просроченная	49,722,686	-	11,195,625	3,663,172	64,581,483
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	69,773	-	69,773
- просроченная на срок более 360 дней	-	-	1,783,795	-	1,783,795
Итого аренда крупным предприятиям до вычета резерва под убытки	**49,722,686**	**-**	**13,049,193**	**3,663,172**	**66,435,051**
Оценочный резерв под убытки	**(1,264,780)**	**-**	**(6,901,246)**	**-**	**(8,166,026)**
Итого аренда крупным предприятиям	**48,457,906**	**-**	**6,147,947**	**3,663,172**	**58,269,025**
Финансовая аренда предприятиям малого и среднего бизнеса					
- не просроченная	50,713,706	1,322,758	1,992,684	171,018	54,200,166
- просроченные на срок менее 30 дней	174,679	3,554	42,966	-	221,199
- просроченные на срок 30-89 дней	-	482,390	1,909,729	-	2,392,119
- просроченные на срок 90-360 дней	-	-	1,977,164	-	1,977,164
Итого аренда малым и средним предприятиям до вычета резерва под убытки	**50,888,385**	**1,808,702**	**5,922,543**	**171,018**	**58,790,648**
Оценочный резерв под убытки	**(1,701,962)**	**(135,588)**	**(1,898,663)**	**-**	**(3,736,213)**
Итого аренда малым и средним предприятиям	**49,186,423**	**1,673,114**	**4,023,880**	**171,018**	**55,054,435**
Итого финансовая аренда	**97,644,329**	**1,673,114**	**10,171,827**	**3,834,190**	**113,323,460**

Анализ обеспечения

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (за вычетом оценочного резерва под убытки и не включая встроенный производный финансовый инструмент) по состоянию на 31 декабря 2019 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2019 года тыс. тенге	**Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату**
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	3,170,630	3,170,630
Транспортные средства	115,186,711	115,186,711
Оборудование	27,279,858	27,279,858
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от BB- до BB+)	16,306,103	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	623,834	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	**162,567,136**	**145,637,199**
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	479,480	479,480
Транспортные средства	8,340,927	8,340,927
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	190,998	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	**9,011,405**	**8,820,407**
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,654,403	2,654,403
Транспортные средства	2,636,013	2,636,013
Оборудование	6,819,452	6,819,452
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	**12,109,868**	**12,109,868**
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	**183,688,409**	**166,567,474**

В следующей таблице представлена информация об обеспечении, арендованных активах и других средств повышения качества кредита в отношении дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (за вычетом резерва под обесценение) по состоянию на 31 декабря 2018 года, по типам обеспечения:

31 декабря 2018 года тыс. тенге	**Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды, балансовая стоимость**	**Справедливая стоимость обеспечения – для обеспечения, оцененного по состоянию на отчетную дату**
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев:		
Недвижимость	2,815,363	2,815,363
Транспортные средства	71,213,161	71,213,161
Оборудование	14,279,518	14,279,518
Гарантии юридических лиц (с кредитным рейтингом от BB- до BB+)	4,555,285	-
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	4,781,002	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев	**97,644,329**	**88,308,042**
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	328,193	328,193
Транспортные средства	452,911	452,911
Оборудование	624,327	624,327
Без обеспечения и других средств повышения качества кредита	267,683	-
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, не являющимся кредитно-обесцененными	**1,673,114**	**1,405,431**
Аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными:		
Недвижимость	2,884,879	2,884,879
Транспортные средства	975,462	975,462
Оборудование	6,311,486	6,311,486
Итого аренда, по которой ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока по активам, являющимся кредитно-обесцененными	**10,171,827**	**10,171,827**
Итого дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	**109,489,270**	**99,885,300**

Ранее приведенные таблицы исключают стоимость избыточного обеспечения.

У Группы нет дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, по которой справедливая стоимость обеспечения была оценена на дату выдачи кредита, и последующей оценки стоимости обеспечения не проводилось, а также дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, справедливая стоимость обеспечения по которой не определялась. Информация о стоимости обеспечения представлена в зависимости от того, на какую дату она была оценена, если таковая оценка проводилась.

По договорам финансовой аренды, обеспеченным смешанными видами обеспечения, обеспечение, которое является наиболее значимым для оценки обесценения, раскрывается. Залоги, полученные от физических лиц, таких, как акционеры лизингополучателей малого и среднего бизнеса, не учитываются в целях оценки на признаки обесценения. Следовательно, данная дебиторская задолженность по финансовой аренде, и необеспеченная часть частично обеспеченных сумм задолженности представлены как аренда без обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества.

Возможность взыскания непросроченной и необесцененной дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды, зависит в большей степени от кредитоспособности лизингополучателя, чем от стоимости обеспечения, и Группа не всегда производит оценку обеспечения по состоянию на каждую отчетную дату.

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде, в отношении которой не признан оценочный резерв под убытки по причине наличия обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 года:

				Справедливая стоимость имеющегося обеспечения				
тыс. тенге	**Валовая балансовая стоимость**	**Оценочный резерв под убытки**	**Балансовая стоимость**	**Денежные средства и депозиты**	**Транспортные средства**	**Недвижимость**	**Прочее обеспечение (оборудование)**	**Итого**
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	15,123,357	-	15,123,357	-	10,073,745	939,283	4,110,329	15,123,357
Всего	**15,123,357**	**-**	**15,123,357**	**-**	**10,073,745**	**939,283**	**4,110,329**	**15,123,357**

В следующей таблице представлена информация по дебиторской задолженности по финансовой аренде, в отношении которой не признан оценочный резерв под убытки по причине наличия обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 года:

				Справедливая стоимость имеющегося обеспечения				
тыс. тенге	**Валовая балансовая стоимость**	**Оценочный резерв под убытки**	**Балансовая стоимость**	**Денежные средства и депозиты**	**Транспортные средства**	**Недвижимость**	**Прочее обеспечение (оборудование)**	**Итого**
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	16,983,657	-	16,983,657	-	10,592,829	1,577,443	4,813,385	16,983,657
Всего	**16,983,657**	**-**	**16,983,657**	**-**	**10,592,829**	**1,577,443**	**4,813,385**	**16,983,657**

Изъятия предметов лизинга

В течение года, закончившегося 31 декабря 2019 года, Группой были изъяты предметы лизинга на сумму 956,836 тысяч тенге (в 2018 году: 760 тысяч тенге).

18 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	213,793,539	223,738,989
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
	225,466,058	**238,373,507**

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 казахстанских эмитентов	26,465,487	8,663,379
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	23,791,295	22,588,367
Облигации казахстанских банков	10,307,197	12,355,169
Корпоративные облигации эмитентов-нерезидентов	7,940,231	-
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан	6,656,138	133,236,065
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	**213,793,539**	**223,738,989**

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Облигации АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Казына»	6,516,175	6,074,969
Корпоративные облигации казахстанских эмитентов	3,747,747	-
Облигации казахстанских банков (POCI-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 15). В рамках данной реструктуризации, требования Группы 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 Группой 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**

19 Авансы, выданные по договорам финансовой аренды

	31 декабря 2019 г.тыс. тенге	31 декабря 2018 г.тыс. тенге
Авансы, уплаченные поставщикам оборудования по финансовой аренде	107,306,831	65,904,378
Денежные средства, размещенные по безотзывному аккредитиву	31,429,544	4,773,197
Прочие	227	227
	138,736,602	**70,677,802**
Резерв под обесценение	(5,463,509)	**-**
Итого авансы, уплаченные по договорам финансовой аренды	**133,273,093**	**70,677,802**

По состоянию на 31 декабря 2019 года в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды, в размере 6,487,178 тыс. тенге по одному поставщику признан резерв под обесценение в размере 5,451,754 тыс. тенге (31 декабря 2018 года: 0 тенге), учитывающий условия реструктуризации, финансовое состояние контрагента и наличие готовой продукции для передачи. Группа ожидала результатов договоренности между лизингополучателем и поставщиком по новым условиям поставки с учетом увеличения цены и сроков поставки предметов лизинга, в связи с чем требования по возврату дебиторской задолженности не выставлялись поставщику и резерв под обесценение в 2018 году не формировался. В 2019 году в связи с несогласием лизингополучателя с новым условиями поставки, Группой было решено выставить поставщику требование по возврату всей дебиторской задолженности.

При расчете провизий в отношении аванса, оплаченного по договорам финансовой аренды, предусматривались следующие допущения:

- поставщику вагонов (контрагенту) присвоен внутренний рейтинг «D» на основании анализа финансового состояния и факта просрочек по поставке объектов лизинга;
- размер убытка, за вычетом стоимости готовой продукции к поставке, равен 84% от оплаченного аванса или 5,451,754 тыс. тенге.

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении авансов, уплаченных по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов:

тыс. тенге	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	**-**	**-**
Чистое начисление резерва под обесценение за год	(5,463,509)	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	**(5,463,509)**	**-**

20 Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды

По состоянию на 31 декабря 2019 года передача активов, приостановленных Группой в результате невыполнения лизингополучателями условий договоров аренды, отсутствует (31 декабря 2018 года: 323,174 тысячи тенге). По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов резерв под обесценение был признан в размере 0 тысяч тенге и 312,608 тысяч тенге, соответственно.

тыс. тенге	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Оборудование	14,822,012	9,087,309
Резерв под обесценение	-	(312,608)
Итого активов для передачи по договорам финансовой аренды	**14,822,012**	**8,774,701**

В таблице ниже приведен анализ изменения резерва под обесценение в отношении активов для передачи по договорам финансовой аренды за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов:

тыс. тенге	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	**(312,608)**	**(345,313)**
Чистое начисление резерва под обесценение за год	(10,566)	32,705
Реклассифицировано в состав прочих активов	323,174	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**-**	**(312,608)**

21 Долевые инвестиции

тыс. тенге	31 декабря 2019 г.	31 декабря 2018 г.
DBK Equity Fund C.V.	19,506,343	9,152,911
	19,506,343	**9,152,911**

В соответствии с условиями Соглашения о создании партнерства с ограниченной ответственностью от 03.11.2017 г., заключенного между ТОО «BV Management», DBK Capital Structure B.V. и АО «Казына Капитал Менеджмент» (далее - Соглашение) вместе учредившими DBK Equity Fund C.V. (далее -Фонд), совокупный вклад инвестиций в Фонд установлен в размере 33,515,000 тысяч тенге. При этом, доля участия вкладов приходится в следующих пропорциях:

- Группа (через DBK Capital Structure B.V.) (Партнер с ограниченной ответственностью А)– доля участия 97%;
- АО «Казына Капитал Менеджмент» (Партнер с ограниченной ответственностью Б)– доля участия 2.99%;
- ТОО «BV Management» (Генеральный Партнер) - 0.01%.

Основной целью создания Фонда являются инвестиции в акционерный капитал юридических структур, чья основная деятельность связана с развитием инфраструктурных проектов, расположенных на целевой территории. Основным местом осуществления деятельности Фонда является Казахстан, страной учреждения – Нидерланды.

Характер и степень участия Группы

Группа, владея 97%-долей участия в Фонде через DBK Capital Structure B.V., не участвует в принятии решений по инвестиционной деятельности Фонда, являясь ограниченным партнером согласно Соглашению. Управляющей компанией Фонда является Генеральный партнер (ТОО «BV Management»), принимающий решения по инвестиционной деятельности, которая регулируется Инвестиционной политикой в соответствии с Соглашением. Генеральный партнер имеет свободу выбора активов, в которые инвестируется капитал и принимает основные решения, касающиеся операционной деятельности Фонда и капитала объекта инвестиций, включая бюджеты и вознаграждения ключевого управленческого персонала.

Изменения в Инвестиционную политику вносятся Генеральным Партнером при одобрении Наблюдательного Совета. Группа имеет право назначить одного из четырех участников Наблюдательного Совета. Значительные решения по инвестиционной деятельности принимаются Генеральным Партнером с одобрения Инвестиционного Комитета. Группа имеет право назначить одного из пяти участников Инвестиционного Комитета.

В соответствии с Соглашением, Группа не имеет право единолично принимать решения о переназначении управляющего фондом, Генерального Партнера. Решение о переназначении Генерального Партнера в соответствии с Соглашением принимаются с общего согласия партнеров с ограниченной ответственностью. В рамках Соглашения существуют определенные условия при переназначении Генерального Партнера:

- уведомление Генерального Партнера за 6 месяцев до переназначения;
- поиск нового генерального партнера, готового к выкупу прав и обязанностей предыдущего Генерального партнера;
- новый Генеральный Партнер назначается с общего согласия партнеров с ограниченной ответственностью.

Данные условия значительно затрудняют процесс переназначения Генерального партнера.

В соответствии с вышеизложенным, согласно требованиям МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», Группа не осуществляет контроль над Фондом по состоянию на 31 декабря 2019 года, не контролирует и не консолидирует его.

Поскольку Инвестиционная политика Фонда утверждена в Соглашении, и управление Фондом осуществляется Генеральным Партнером в соответствии с данной политикой без вмешательства партнеров с ограниченной ответственностью, Группа считает, что не оказывает значительного влияния на деятельность Фонда. Таким образом, Группа учитывает Фонд в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, существует исключение из общих требований по классификации финансовых инструментов, связанное с инвестициями в долевые инструменты. При первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, который не предназначен для торговли, предприятие может принять решение, без права его последующей отмены, представлять изменения справедливой стоимости этой инвестиции в составе прочего совокупного дохода. Группа решила воспользоваться данным исключением. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, долевые инвестиции учитываются Группой по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

В течение 2019 года Группа профинансировала Фонд на сумму 10,134,676 тысяч тенге (в 2018 году: 9,152,911 тысяч тенге). Фонд в течение 2019 года инвестировал данные средства в инвестиционные проекты.

По состоянию на 31 декабря 2019 года, справедливая стоимость долевых инвестиций в размере 19,506,343 тысяч тенге была определена путем расчета приведенной стоимости прогнозируемых денежных потоков с применением рыночных ставок дисконтирования в диапазоне 15.60%-17.94%.

22 Прочие активы

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Прочие финансрвые 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
Непогашенное вознаграждение по договорам финансовой аренды, по которым произошло изъятие предмета лизинга	471,671	-
Начисленные комиссионные доходы	331,398	276,480
Дебиторы по судебным искам	222,588	21,341
Торговая и прочая дебиторская задолженность	116,341	81,245
Прочее	5,502	9,389
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение	**24,345,870**	**22,853,695**
Оценочный резерв под убытки	(691,324)	(324,394)
Итого прочих финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом резерва под обесценение	**23,654,546**	**22,529,301**
Прочие активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61,886	45,867
Итого финансовых активов	**23,716,432**	**22,575,168**
Изъятые активы по договорам аренды	2,260,183	1,464,457
Предоплаты	537,809	600,370
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	403,416	-
Налоги и сборы, отличные от подоходного налога	237,607	168,744
Активы, полученные по дополнительному обеспечению	212,817	222,618
Торговая и прочая дебиторская задолженность	57,961	64,575
Сырье и материалы	21,937	29,910
Расходы будущих периодов	10,019	8,880
Прочее	8,250	482
Итого прочих нефинансовых активов до вычета резерва под обесценение	**3,749,999**	**2,560,036**
Резерв под обесценение	(1,409,665)	(671,036)
Итого нефинансовых активов	**2,340,334**	**1,889,000**
Итого прочих активов	**26,056,766**	**24,464,168**

По состоянию на 31 декабря 2019 года чистая балансовая стоимость просроченной дебиторской задолженности составила 4,133 тысячи 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 Группой, 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	**(324,394)**	**(74,690)**
Переход на МСФО (IFRS) 9	-	41,536
Чистое восстановление/(начисление) резерва под обесценение	98,405	(284,608)
Перевод из дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды (Примечание 17)	(471,671)	-
Эффект от изменения валютных курсов	76	(6,632)
Списание	6,260	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**(691,324)**	**(324,394)**

Изменение резерва под обесценение прочих нефинансовых активов 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	**(671,036)**	**(337,771)**
Чистое начисление резерва под обесценение	(453,164)	(193,681)
Реклассифицировано из активов, подлежащих передаче по договорам финансовой аренды (Примечание 20)	(323,174)	-
Списание/(восстановление)	37,709	(139,584)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	**(1,409,665)**	**(671,036)**

23 Производные финансовые инструменты

(a) Подход Группы к сделкам с производными финансовыми инструментами

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Группа имела следующие производные финансовые инструменты. Информация по встроенным производным финансовым инструментам приведена в Примечании 17.

Вид инструмента	Условная сумма сделки	Срок погашения	Платежи, осуществленные Группой	Платежи, полученные Группой	31 декабря 2019 года тыс. тенге	31 декабря 2018 года 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	50,000,000 долл. США при наступлении срока погашения	10,012,213	8,759,049
Опционы	3,219,509 тыс. тенге	15/06/2020	-	3,219,509 тысяч тенге при наступлении срока	148,478	175,065
Опционы	16,000,000,000 тенге	14/01/2020	Фиксированные 8.7% в год	16,000,000,000 тенге при наступлении срока погашения	-	165,667
					10,160,691	**9,099,781**

Группа может заключать соглашения своп или иные внебиржевые сделки с брокерами-дилерами или прочими финансовыми учреждениями для целей хеджирования. Своп предполагает обмен Группой 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 Группу 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 Группы 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 Группы.

Способность Группы реализовать прибыль от таких сделок будет зависеть от способности финансового учреждения, с которым она заключает соответствующую сделку, выполнять свои обязательства перед Группой. Если кредитоспособность контрагента снижается, стоимость соответствующего соглашения будет, вероятно, снижаться, что потенциально ведет к возникновению убытков. В случае невыполнения обязательств другой стороной такой сделки, Группа 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 производных финансовых инструментов на 31 декабря 2019 года руководство сделало допущение, что следующие ставки являются надлежащими для Группы: 10.08% в тенге, 2.32% в долларах США (2018 год: от 7.10% до 9.31% в тенге и 4.33% в долларах США).

Производные финансовые инструменты не являются просроченными

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

24 Текущие счета и депозиты клиентов

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Срочные депозиты клиентов	10,225,000	8,813,200
Депозиты, используемые в качестве обеспечения по займам, выданным клиентам	2,604,700	9,281,932
Текущие счета и депозиты до востребования	2,590,467	1,230,565
Депозиты, заложенные в качестве обеспечения	1,816,140	-
	17,236,307	**19,325,697**

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).

25 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.

26 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	176,983,933	199,072,526
Итого займов с фиксированной ставкой вознаграждения	**188,072,323**	**214,766,455**
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	(12,082,208)	(16,974,452)
	540,295,369	**718,773,160**

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

В течение 2019 года Группа признала расходы от досрочного погашения займов от банков и прочих финансовых институтов на сумму 2,712,811 тысяч тенге (в течение 2018 года: 3,083,818 тысяч тенге) и комиссионные расходы в сумме 2,803,844 тысячи 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 4,136,302 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 9,290,776 тысяч тенге).

27 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	Номинальная ставка	Эффективная ставка	Дата привлечения	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	-
Итого:						**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 03 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 тысяч 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.

28 Государственные субсидии

Группа отразила 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	**175,264,813**	**185,447,772**
Государственная субсидия по займам, полученным от Правительства через Материнскую компанию	52,513,502	25,813,935
Государственная субсидия, полученная от Национального банка РК путем выпуска облигаций (Примечание 29)	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 по заключенным договорам финансовой аренды (Примечание 5)	(7,198,444)	(4,857,459)
Начисленная амортизация за год (Примечание 9)	(4,942,876)	(5,627,958)
Остаток на конец года	**210,933,386**	**175,264,813**

Группа несет обязательство по распределению выгод перед конечными заемщиками посредством установления низкой ставки вознаграждения по займам. При первоначальном признании Группа отнесла 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 восстановлением признанных ранее расходов по оценочному обязательству по предоставлению займа по ставке ниже рыночной в результате истечения периода доступности кредитной линии (Примечание 9).

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

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. 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
Долгосрочное лизинговое финансирование в рамках Единой программы поддержки и развития бизнеса «Дорожная карта бизнеса 2020»	20,995,311	18,288,369
Нұрлы Жол –лизинговое финансирование обновления парка пассажирских вагонов АО «Пассажирские перевозки»	42,201,517	22,918,515
Нұрлы Жол – финансирование экспортного и пред-экспортного кредитования	8,907,917	9,461,491
Лизинговое финансирование по реализации в лизинг автобусов, тракторов и комбайнов и тракторов	6,178,784	6,724,153
Финансирование отечественных автопроизводителей путем обусловленного финансирования банков второго уровня для кредитования физических лиц – покупателей легкового автотранспорта казахстанского производства, а также лизингового финансирования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, приобретающих в лизинг автотранспортные средства и автотехнику специального назначения, за исключением сельскохозяйственной техники, казахстанского производства	11,828,266	4,622,608
Стимулирование экспорта казахстанских локомотивов, путем лизингового финансирования экспортных поставок АО «Локомотив құрастыру зауыты»	1,793,213	1,990,038
Финансирование проектов частного предпринимательства в обрабатывающей промышленности	1,256,900	1,446,830
Нұрлы Жол – лизинговое финансирование субъектов среднего и крупного предпринимательства (в том числе нерезиденты), осуществляющие экспорт отечественных товаров и импорт продукции, выпускаемой на территории Республики Казахстан в сфере обрабатывающей промышленности	1,092,400	1,159,684
Финансирование определенных отраслей, включая текстильную промышленность, переработку газа и выпуск химической продукции	440,200	642,253
Финансирование, в т.ч. замещение источников финансирования конечных заемщиков, реализующих инвестиционных проекты в обрабатывающей промышленности	42,153	56,991
Остаток на конец года	**210,933,386**	**175,264,813**

29 Долговые ценные бумаги выпущенные

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

	31 декабря 2019 г. тыс. тенге	31 декабря 2018 г. тыс. тенге
Долговые ценные бумаги с фиксированной ставкой вознаграждения		
Еврооблигации, выраженные в долларах США	559,124,678	561,477,564
Еврооблигации, выраженные в тенге	200,000,000	200,000,000
Облигации, выраженные в тенге	312,492,000	194,008,000
	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**

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, US25159XAB91	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**

Группа выпустила 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 тысяч тенге между справедливой стоимостью и полученным возмещением был признан в качестве государственной субсидии (Примечание 28).

Сверка изменений обязательств и денежных потоков от финансовой деятельности

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Остаток по состоянию на 1 января	**946,066,085**	**798,957,535**
Изменения в связи с денежными потоками от финансовой деятельности		
Поступления от выпущенных долговых ценных бумаг	101,387,959	100,000,000
Выкуп/погашение выпущенных долговых ценных бумаг	**-**	(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 долговым 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	**1,051,544,268**	**946,066,085**

30 Субординированный долг

	2019 г. тыс. тенге	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 Группы.

31 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
Прочие начисленные расходы и кредиторская задолженность	1,228,570	1,071,724
Резерв предстоящих выплат	672,112	589,461
Кредиторская задолженность перед сотрудниками	59,852	113,713
Начисленные комиссионные расходы	10,064	16,187
Итого финансовых обязательств	**3,294,342**	**13,944,658**
Нефинансовые обязательства		
Авансы, полученные по финансовой аренде	19,146,798	8,959,870
Предоплаты	2,412,112	1,729,594
Краткосрочная задолженность по средствам субсидирования	1,268,421	2,209,570
Кредиторская задолженность перед поставщиками оборудования для передачи по договорам финансовой аренды	1,058,295	1,617,096
Налоговые обязательства, отличные от подоходного налога	580,205	90,995
Обязательства по договорам с клиентами	23,080	100,650
Прочие обязательства	133,275	206,399
Итого нефинансовых обязательств	**24,622,186**	**14,914,174**
	27,916,528	**28,858,832**

32 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	2,114,619	3,840,559
	7,563,543	**14,809,070**

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.

33 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.

(а) 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	6,144,734	26,117,336
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	100,322	137,734
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)**

(б) Непризнанные отложенные налоговые активы и обязательства

Временные разницы, возникающие между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженной в финансовой отчетности, и суммами, используемыми для целей расчета налогооблагаемой базы, приводят к возникновению чистых отложенных налоговых активов по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов. Эти отложенные налоговые активы не были признаны в настоящей финансовой отчетности. Будущие налоговые льготы будут реализованы только в случае получения прибыли, против которой могут быть реализованы неиспользованные налоговые убытки, и не произойдет изменений в законах и нормативных актах, которые отрицательно повлияют на способность Группы требовать вычетов в будущие периоды.

Отложенные налоговые активы и обязательства не были признаны в отношении следующих статей:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1,891,324	2,044,555
Встроенный производный финансовый инструмент	-	174,411
Забалансовые процентные доходы по дебиторской задолженности по договорам финансовой аренды	64,664	70,796
Прочие отложенные налоговые активы	28,930	13,110
	1,984,918	**2,302,872**

Временные разницы в размере 1,984,918 тысяч тенге (в 2018 году: 2,302,872 тысячи тенге) не были признаны в финансовой отчетности вследствие неопределенности, связанной с их реализацией.

34 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, Группа выпустила 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) Балансовая стоимость простых акций

Согласно Правилам Листинга на Казахстанской Фондовой Бирже (далее «Правила»), Группа раскрывает балансовую стоимость простых акций в соответствии с Правилами:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Балансовая стоимость простых акций	202.87	178.23

Расчет балансовой стоимости простой акции на 31 декабря 2019 года производится как сумма консолидированного капитала, уменьшенного на сумму нематериальных активов, которые Группа не сможет реализовать третьим сторонам, в сумме 427,609,875 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 375,520,284 тысяч тенге), деленного на количество простых акций в обращении 2,107,820 (31 декабря 2018 года: 2,106,895 акций).

(в) Дивиденды

В соответствии с законодательством Республики Казахстан величина доступных для распределения дивидендов ограничивается максимальной величиной нераспределенной прибыли Группы. 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).

35 Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности Группы и является существенным элементом операционной деятельности Группы. 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 Группа в процессе осуществления своей деятельности.

(а) Политика и процедуры по управлению рисками

Политика Группы по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Группа, на установление 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 Группа осуществляла 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 Группы. 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 Группы периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками Группы. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик Группы, 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 Группы или стоимость имеющихся у нее портфелей финансовых инструментов. К компонентам рыночного риска относятся валютный риск, риск изменения ставок вознаграждения и ценовой риск. Группа 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.

Группа управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения ставок вознаграждения, валютной позиции, лимитов потерь 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. Группа подвержена 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 г. тыс. тенге	Беспроцент-ные	Менее 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Просрочен-ные	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	97,155,814	47,017,924	-	-	-	-	-	144,173,738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	3,415,266	76,349,964	4,353,011	7,297,442	147,195	-	-	91,562,878
Займы, выданные банкам	-	-	-	-	2,240,003	108,705,836	-	110,945,839
Займы, выданные клиентам	-	233,332,871	249,570,177	53,959,249	253,426,610	825,740,997	2,174,560	1,618,204,464
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	4,960,497	13,682,125	12,303,677	67,638,688	90,810,635	944,718	190,340,340
Долговые ценные бумаги	-	-	-	25,063,209	23,670,745	176,732,104	-	225,466,058
Долевые инвестиции	19,506,343	-	-	-	-	-	-	19,506,343
Прочие финансовые активы	1,444,936	-	-	-	7,122,142	15,145,403	3,951	23,716,432
	121,522,359	**361,661,256**	**267,605,313**	**98,623,577**	**354,245,383**	**1,217,134,975**	**3,123,229**	**2,423,916,092**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады клиентов	7,011,307	-	-	-	-	10,225,000	-	17,236,307
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	-	238,796,485	121,876,140	958,095	33,844,957	144,819,692	-	540,295,369
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	3,294,342	-	-	-	-	-	-	3,294,342
	10,305,649	**238,796,485**	**160,266,833**	**101,106,466**	**745,499,332**	**663,145,405**	**-**	**1,919,120,170**
	111,216,710	**122,864,771**	**107,338,480**	**(2,482,889)**	**(391,253,949)**	**553,989,570**	**3,123,229**	**504,795,922**

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

31 декабря 2018 г. **тыс. тенге**	**Беспроцент-ные**	**Менее 3 месяцев**	**От 3 до 6 месяцев**	**От 6 до 12 месяцев**	**От 1 года до 5 лет**	**Свыше 5 лет**	**Просрочен-ные**	**Балансовая стоимость**
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты	60,864,593	229,303,816	-	-	-	-	-	290,168,409
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	365,949	61,025,942	6,295,872	2,485,960	-	-	-	70,173,723
Займы, выданные банкам	-	3,188,799	-	-	-	54,162,112	-	57,350,911
Займы, выданные клиентам	-	431,119,884	161,600,091	52,959,640	68,853,752	923,927,540	404,246	1,638,865,153
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	4,000,712	12,720,470	7,515,713	38,877,793	49,434,297	774,475	113,323,460
Долговые ценные бумаги	-	9,262,248	5,250,000	1,594,806	70,357,541	151,908,912	-	238,373,507
Долевые инвестиции	9,152,911	-	-	-	-	-	-	9,152,911
Прочие финансовые активы	1,201,557	-	-	-	7,424,426	13,947,234	1,951	22,575,168
	71,585,010	**737,901,401**	**185,866,433**	**64,556,119**	**185,513,512**	**1,193,380,095**	**1,180,672**	**2,439,983,242**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Текущие счета и вклады клиентов	10,512,497	-	-	-	-	8,813,200	-	19,325,697
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	-	513,396,698	530,154	2,320,946	20,220,909	182,304,453	-	718,773,160
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	730,563,639	215,502,446	-	946,066,085
Субординированный долг	-	-	-	-	-	98,342,014	-	98,342,014
Прочие финансовые обязательства	13,944,658	-	-	-	-	-	-	13,944,658
	24,457,155	**513,396,698**	**530,154**	**6,921,875**	**778,622,248**	**629,073,622**	**-**	**1,953,001,752**
	47,127,855	**224,504,703**	**185,336,279**	**57,634,244**	**(593,108,736)**	**564,306,473**	**1,180,672**	**486,981,490**

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	7.36%	0.77%	2.00%	7.79%	0.88%	2.25%
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	7.69%	-	4.00%	6.55%	1.18%	-
Займы, выданные банкам	10.24%	-	-	8.66%	-	-
Сделки «обратного РЕПО»	9.71%	-	-	8.16%	-	-
Займы, выданные клиентам	9.58%	5.90%	5.90%	9.51%	5.94%	6.05%
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	6.92%	-	-	8.22%	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.56%	2.87%	-	7.48%	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%	-	-
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%	7.94%	7.00%	3.92%	7.47%
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:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
тыс. тенге	**Прибыль или убыток**	**Собственный капитал**	**Прибыль или убыток**	**Собственный капитал**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	1,391,780	1,391,780	2,613,483	2,613,483
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(1,391,780)	(1,391,780)	(2,613,483)	(2,613,483)

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:

	31 декабря 2019 г.		31 декабря 2018 г.	
тыс. тенге	**Прибыль или убыток**	**Собственный капитал**	**Прибыль или убыток**	**Собственный капитал**
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(11,828,065)	-	(9,503,999)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	12,833,654	-	10,164,137

(ii) Валютный риск

У Группы 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	108,913,385	32,782,304	2,084,004	394,045	144,173,738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	89,054,409	-	2,451,334	57,135	91,562,878
Займы, выданные банкам	110,945,839	-	-	-	110,945,839
Займы, выданные клиентам	806,353,148	800,381,034	11,470,282	-	1,618,204,464
Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	190,340,340	-	-	-	190,340,340
Долговые ценные бумаги	41,271,003	184,195,055	-	-	225,466,058
Долевые инвестиции	19,506,343	-	-	-	19,506,343
Авансы по договорам финансовой аренды	133,273,093	-	-	-	133,273,093
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	14,822,012				14,822,012
Инвестиционное имущество	227,181	-	-	-	227,181
Основные средства и нематериальные активы	5,951,423	-	-	-	5,951,423
Прочие активы	18,014,762	8,036,711	257	5,036	26,056,766
Текущий налоговый актив	124,719	-	-	-	124,719
Производные финансовые инструменты*	676,316	-	-	-	676,316
Итого активов	**1,539,473,973**	**1,025,395,104**	**16,005,877**	**456,216**	**2,581,331,170**
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	11,143,517	4,291,790	1,801,000	-	17,236,307
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «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	15,948,983	540,295,369
Государственные субсидии	210,933,386	-	-	-	210,933,386
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	-	-	7,563,543
Прочие обязательства	24,062,778	3,824,629	19,053	10,068	27,916,528
Отложенное налоговое обязательство	198,412	-	-	-	198,412
Производные финансовые инструменты*	-	262,625	-	-	262,625
Итого обязательств	**1,076,565,338**	**1,057,640,254**	**12,535,679**	**15,959,051**	**2,162,700,322**
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря 2019 года	**462,908,635**	**(32,245,150)**	**3,470,198**	**(15,502,835)**	**418,630,848**
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	**453,526,135**	**(13,115,650)**	**3,470,198**	**(15,502,835)**	**428,377,848**

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	208,864,630	72,194,001	8,746,012	363,766	290,168,409
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	68,165,740	2,006,084	-	1,899	70,173,723
Займы, выданные банкам	57,350,911	-	-	-	57,350,911
Займы, выданные клиентам	664,321,521	958,431,813	14,618,337	1,493,482	1,638,865,153
Дебиторская задолженность по финансовой аренде**	113,323,460	-	-	-	113,323,460
Долговые ценные бумаги	71,723,520	166,649,987	-	-	238,373,507
Долевые инвестиции	9,152,911	-	-	-	9,152,911
Авансы по договорам финансовой аренды	70,677,802	-	-	-	70,677,802
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	8,774,701				8,774,701
Инвестиционное имущество	319,438	-	-	-	319,438
Основные средства и нематериальные активы	5,363,879	-	-	-	5,363,879
Прочие активы	16,111,643	8,350,513	2,012	-	24,464,168
Текущий налоговый актив	501,029	-	-	-	501,029
Производные финансовые инструменты*	532,705	-	-	-	532,705
Итого активов	**1,295,183,890**	**1,207,632,398**	**23,366,361**	**1,859,147**	**2,528,041,796**
Обязательства					
Текущие счета и депозиты клиентов	10,225,143	9,055,345	45,209	-	19,325,697
Займы от Правительства Республики Казахстан и АО «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	16,260,006	718,773,160
Государственные субсидии	175,264,813	-	-	-	175,264,813
Долговые ценные бумаги выпущенные	398,187,370	547,878,715	-	-	946,066,085
Субординированный долг	98,342,014	-	-	-	98,342,014
Резервы	14,093,727	715,343	-	-	14,809,070
Прочие обязательства	17,817,070	2,278,858	8,761,458	1,446	28,858,832
Отложенные налоговые обязательства	2,584,716	-	-	-	2,584,716
Производные финансовые инструменты*	-	1,260,424	-	-	1,260,424
Итого обязательств	**887,447,219**	**1,235,726,450**	**22,399,828**	**16,261,452**	**2,161,834,949**
Чистые балансовые позиции по состоянию на 31 декабря \2018 года	**407,736,671**	**(28,094,052)**	**966,533**	**(14,402,305)**	**366,206,847**
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	**398,354,171**	**(8,884,052)**	**966,533**	**(14,402,305)**	**376,034,347**

*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.

**В состав дебиторской задолженности по финансовой аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включена сумма встроенного производного финансового инструментов размере 6,651,931 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 3,834,190 тысяч тенге).

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	(2,098,504)	(2,098,504)	(1,421,448)	(1,421,448)
5% снижение курса доллара США по отношению к тенге	524,626	524,626	355,362	355,362
20% рост курса евро по отношению к тенге	555,232	555,232	154,645	154,645
5% снижение курса Евро по отношению к тенге	(138,808)	(138,808)	(38,661)	(38,661)
20% рост курса других валют по отношению к тенге	(2,480,454)	(2,480,454)	(2,304,369)	(2,304,369)
5% снижение курса других валют по отношению к тенге	620,113	620,113	576,092	576,092

Данный анализ проводился за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Группы, 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 Группы. Группой разработаны 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, Дебиторская задолженность по финансовой аренде, счета и вклады в банках и других финансовых институтах, дебиторская задолженность по соглашениям «обратного репо», долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и дебиторская задолженность подвержены кредитному риску. Группа 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.

Группа проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Группой другим способом.

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 консолидированном отчете о финансовом положении, и в сумме непризнанных договорных обязательств. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

По состоянию на отчетную дату максимальная величина кредитного риска составила:

	2019 г. тыс. тенге	**2018 г. тыс. тенге**
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	144,173,536	290,168,163
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	91,562,878	70,173,723
Займы, выданные банкам	110,945,839	57,350,911
Займы, выданные клиентам	1,618,204,464	1,638,865,153
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	190,340,340	113,323,460
Долговые ценные бумаги	225,466,058	238,373,507
Авансы по договорам финансовой аренды	133,273,093	70,677,802
Прочие финансовые активы	23,716,432	22,575,168
Производные финансовые инструменты	10,160,691	9,099,781
Всего максимального уровня подверженности кредитному риску	**2,547,843,331**	**2,510,607,668**

Максимальный уровень кредитного риска в отношении непризнанных договорных обязательств по состоянию на отчетную дату представлен в Примечании 37.

Взаимозачет финансовых активов и обязательств

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

- взаимозачитываются в консолидированном отчете о финансовом положении Группы; 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 Группы, 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 Группы 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 консолидированном 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 Группы или ее контрагентов. Кроме того, Группа и ее контрагенты не намереваются урегулировать задолженность путем взаимозачета или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

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 2019 года:

тыс. тенге

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидирован-ном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолидиро-ванном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог	
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	6,962,855	-	6,962,855	(6,962,855)	-	-
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	**41,336,747**	**-**	**41,336,747**	**(14,978,574)**	**(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

Виды финансовых активов/обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в консолидиро-ванном отчете о финансовом положении	Чистая сумма финансовых активов/ финансовых обязательств в консолииро-ванном отчете о финансовом положении	Соответствующие суммы, не зачтенные в консолидированном отчете о финансовом положении		Чистая сумма
				Финансовые инструменты (включая неденежное обеспечение)	Денежное обеспечение (полученное)/ переданное в залог	
Финансовые активы						
Сделки «обратного РЕПО» с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	122,815,343	-	122,815,343	(122,815,343)	-	-
Займы, выданные клиентам	34,947,333	-	34,947,333	-	(9,281,932)	25,665,401
Прочие финансовые активы	20,371,660	-	20,371,660	(7,991,018)	(8,813,200)	3,567,442
Итого финансовых активов	**178,134,336**	**-**	**178,134,336**	**(130,806,361)**	**(18,095,132)**	**29,232,843**
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 консолидированном отчете о финансовом положении и раскрыты в ранее приведенных таблицах, оцениваются в консолидированном 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 консолидированном отчете о финансовом положении, оцениваются на аналогичной основе.

(г) Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Группа 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.

Группа поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения. Политика по управлению ликвидностью рассматривается и утверждается 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 Группы 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 консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2019 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 38.

	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	2,815,467	-	225,000	745,687	18,832,653	22,618,807	17,236,307
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	16,123,012	1,485,655	15,543,193	38,946,638	590,439,030	662,537,528	540,295,369
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	2,083,842	6,351	64,333	877,615	262,201	3,294,342	3,294,342
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	-	-	(19,129,500)	-	(19,129,500)	(10,160,691)
Выбытие	-	-	-	9,382,500	-	9,382,500	-
Итого обязательств	**24,262,421**	**6,625,849**	**86,885,513**	**170,410,311**	**2,582,829,117**	**2,871,013,211**	**1,908,959,479**
Условные обязательства кредитного характера	**304,247,168**	**2,440,696**	**45,097,269**	**71,001,493**	**6,308,718**	**429,095,344**	**-**

Группа 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, Группа на постоянной основе анализирует риск ликвидности и заранее предпринимает необходимые меры для устранения возможных разрывов в будущем.

Следующая таблица показывает распределение обязательств на консолидированной основе по оставшимся контрактным срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2018 года. Непризнанные обязательства представлены в Примечании 38.

	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	1,230,838	-	2,675,469	396,000	20,541,263	24,843,570	19,325,697
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	39,548,761	1,595,466	19,429,763	59,476,076	756,738,836	876,788,902	718,773,160
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	1,093,191	3,300,030	3,529,498	5,976,528	45,411	13,944,658	13,944,658
Производные финансовые инструменты							
Поступление	-	-	-	-	(19,210,000)	(19,210,000)	(9,099,781)
Выбытие	-	-	-	-	9,382,500	9,382,500	-
Итого обязательств	**43,009,461**	**8,871,371**	**54,715,819**	**104,979,915**	**2,684,218,719**	**2,895,795,285**	**1,943,901,971**
Условные обязательства кредитного характера	**274,436,737**	**17,938,959**	**7,671,387**	**20,690,491**	**19,560,639**	**340,298,213**	**-**

(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 тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен-ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	137,210,883	6,962,855	-	-	-	-	-	-	144,173,738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	79,058,725	706,505	11,650,453	147,195	-	-	-	91,562,878
Займы, выданные банкам					2,240,003	108,705,836	-	-	110,945,839
Займы, выданные клиентам	-	-	11,091,395	83,269,443	259,144,279	1,262,524,787	-	2,174,560	1,618,204,464
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	1,393,988	3,937,677	18,120,139	72,628,477	93,315,341	-	944,718	190,340,340
Долговые ценные бумаги	-	-	-	25,063,209	23,670,745	176,732,104	-	-	225,466,058
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	19,506,343	-	19,506,343
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	227,181	-	227,181
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,951,423	-	5,951,423
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	732,365	3,388,197	82,552,621	46,599,910	-	-	-	133,273,093
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	8,524,332	1,098,475	1,476,174	3,723,031	-	-	-	14,822,012
Прочие активы	467,704	272,664	298,658	1,361,340	7,223,974	15,158,252	1,270,041	4,133	26,056,766
Текущий налоговый актив	-	-	124,719	-	-	-	-	-	124,719
Производные финансовые инструменты	-	-	-	10,160,691	-	-	-	-	10,160,691
Итого активов	**137,678,587**	**96,944,929**	**20,645,626**	**233,654,070**	**415,377,614**	**1,656,436,320**	**26,954,988**	**3,123,411**	**2,590,815,545**

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просроченные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	2,590,467	-	-	295,687	1,816,400	12,533,753	-	-	17,236,307
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	-	83,585	148,397	1,420,357	39,576,475	499,066,555	-	-	540,295,369
Государственные субсидии	-	803,940	846,251	7,169,126	30,476,648	171,637,421	-	-	210,933,386
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	2,417,903	4,883,774	2,740,328	14,675,899	2,662,678	535,170	776	-	27,916,528
Резервы	-	8,533	2,445,563	3,920,335	1,189,112	-	-	-	7,563,543
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	198,412	-	-	198,412
Итого обязательств	**5,008,370**	**5,779,832**	**6,180,539**	**166,020,468**	**787,375,688**	**1,192,072,024**	**776**	**-**	**2,162,437,697**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2019 года	**132,670,217**	**91,165,097**	**14,465,087**	**67,633,602**	**(371,998,074)**	**464,364,296**	**26,954,212**	**3,123,411**	**428,377,848**

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

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен-ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы									
Денежные средства и их эквиваленты	167,353,066	122,815,343	-	-	-	-	-	-	290,168,409
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	59,213,180	2,178,711	8,781,832	-	-	-	-	70,173,723
Займы, выданные банкам	-	1,782,862	1,405,937	-	-	54,162,112	-	-	57,350,911
Займы, выданные клиентам	-	3,194,123	3,563,569	124,380,949	256,785,420	1,250,536,846	-	404,246	1,638,865,153
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	842,152	3,158,560	11,776,274	43,706,422	53,065,577	-	774,475	113,323,460
Долговые ценные бумаги	-	6,283,515	1,045,323	8,778,216	70,357,541	151,908,912	-	-	238,373,507
Долевые инвестиции	-	-	-	-	-	-	9,152,911	-	9,152,911
Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-	319,438	-	319,438
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	5,363,879	-	5,363,879
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	5,877,031	2,418,042	42,876,437	19,506,292	-	-	-	70,677,802
Активы, подлежащие передаче по договорам финансовой аренды	-	11,832	32	8,762,837	-	-	-	-	8,774,701
Прочие активы	127,763	223,270	88,220	661,679	8,406,440	14,087,459	867,248	2,089	24,464,168
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	501,029	-	-	-	501,029
Производные финансовые инструменты	-	-	-	165,667	8,934,114	-	-	-	9,099,781
Итого активов	**167,480,829**	**200,243,308**	**13,858,394**	**206,183,891**	**408,197,258**	**1,523,760,906**	**15,703,476**	**1,180,810**	**2,536,608,872**

	По требованию тыс. тенге	Менее 1 месяца тыс. тенге	От 1 до 3 месяцев тыс. тенге	От 3 месяцев до 1 года тыс. тенге	От 1 до 5 лет тыс. тенге	Более 5 лет тыс. тенге	Без срока погашения тыс. тенге	Просрочен-ные тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Обязательства									
Текущие счета и депозиты клиентов	1,230,554	11	-	2,477,469	289,835	15,327,828	-	-	19,325,697
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	-	77,121	261,641	2,851,100	199,518,378	516,064,920	-	-	718,773,160
Государственные субсидии	-	541,569	1,043,327	4,496,621	21,085,973	148,097,323	-	-	175,264,813
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	-	730,563,639	215,502,446	-	-	946,066,085
Субординированный долг	-	-	-	-	-	98,342,014	-	-	98,342,014
Прочие обязательства	1,773,652	2,734,853	6,228,194	17,536,550	525,645	59,938	-	-	28,858,832
Резервы	-	125,337	74,852	13,962,788	646,093	-	-	-	14,809,070
Обязательства по отложенному подоходному налогу	-	-	-	-	-	2,584,716	-	-	2,584,716
Итого обязательств	**3,004,206**	**3,478,891**	**7,608,014**	**45,925,457**	**980,467,263**	**1,120,090,694**	-	-	**2,160,574,525**
Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2018 года	**164,476,623**	**196,764,417**	**6,250,380**	**160,258,434**	**(572,270,005)**	**403,670,212**	**15,703,476**	**1,180,810**	**376,034,347**

36 Управление капиталом

Группа 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, Группа не являлась объектом регулятивных требований к уровню капитала, установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

Группа обязана выполнять требования к минимальному уровню достаточности капитала и требования к максимальному отношению заёмных средств к собственному капиталу, предусмотренными условиями обязательств, принятых на себя Группой. По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года Группа соответствовала всем требованиям, предъявляемым к ней третьими лицами в отношении уровня достаточности капитала.

37 Условные обязательства кредитного характера

В любой момент у Группы 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. Группа планирует финансировать данные условные обязательства кредитного характера путем выпуска долговых ценных бумаг, кредитов от Материнской компании и от ряда иностранных контрагентов.

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

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 консолидированного отчета о финансовом положении в том случае, если контрагенты не смогли исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Сумма согласно договору		
Обязательства по предоставлению займов, кредитных линий и финансовой аренды	420,524,901	323,589,093
Обязательства по гарантиям, аккредитивам и прочие обязательства, связанные с расчетными операциями	8,570,443	16,709,120

Группа 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, кредитных линий и финансовой аренды и прочих обязательств, связанных с расчетными операциями, включена сумма в размере 270,704,270 тысяч тенге, приходящаяся на десять заемщиков, (2018 год: 175,561,975 тысяч тенге, связанных с расчетными операциями, приходящаяся на десять заемщиков), балансовая стоимость которой в совокупности с текущими кредитами в сумме 932,697,752 тысячи тенге (2018 год: 604,867,029 тысяч 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.

38 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. Группа 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 Группы. До того момента, пока Группа 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 Группы.

(б) Судебные разбирательства

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

(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 Группы, 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 консолидированную финансовую отчетность может быть существенным.

39 Операции со связанными сторонами

(а) Отношения контроля

По состоянию на 31 декабря 2019 и 31 декабря 2018 годов контролирующей стороной Группы является АО «Национальный управляющий холдинг «Байтерек». Стороной, обладающей конечным контролем над Группой, является Правительство Республики Казахстан.

Материнская компания Группы готовит финансовую отчетность, находящуюся в открытом доступе, но сторона, обладающая конечным контролем над Группой, 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» (см. Примечание 11), может быть представлен следующим образом:

	2019 г. тыс. тенге	2018 г. тыс. тенге
Члены Совета директоров и Правления, Управляющие директора	824,927	672,952

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		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	94,460,709	-	94,460,709
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	-	56,491,019	7.75	-	-	56,491,019
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	410,512,690	7.56	410,646,732
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	233,182	-	92,560,886	5.91	92,794,068
Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	47,067,921	1.51	47,067,921
Долевые инвестиции	-	-	19,506,343	-	-	-	19,506,343
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	58,671,872	-	58,671,872
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	124,719	-	124,719
Прочие активы	42,579		22,269,348	-	496,874	-	22,808,801
Производные финансовые инструменты	-	-	10,012,213	-	-	-	10,012,213
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	10,281,250	9.00	2,590,317	-	12,871,567
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	26,986,286	0.27	26,986,286
Займы от Материнской Компании	175,228,967	0.14	-	-	-		175,228,967
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	15,195,999	1.00	-	-	15,195,999
Государственные субсидии	-	-	-	-	210,933,386	-	210,933,386
Долговые ценные бумаги выпущенные			22,298,611	6.88	254,693,351	10.89	276,991,962
Субординированный долг	98,018,474	0.15	-		6,516,175	0.01	104,534,649
Резервы	-	-	-	-	4,489,511	-	4,489,511
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	198,412	-	198,412
Прочие обязательства	-	-	157	-	5,716,947	-	5,717,104

2019 год	Материнская компания	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль				
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	-	5,960,549	39,979,066	45,939,615
Прочие процентные доходы	-	-	6,908,234	6,908,234
Процентные расходы	(18,824,039)	(3,426,704)	(24,987,751)	(47,238,494)
Комиссионные доходы	-	-	2,836,194	2,836,194
Комиссионные расходы	(37,250)	-	(24,097)	(61,347)
Чистый убыток от операций с иностранной валютой	-	49,713	(3,815,307)	(3,765,594)
Чистая реализованная прибыль 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	-	194,685	(34,091)	160,594
Убытки от обесценения в отношении обязательств по предоставлению займов и договоров финансовой гарантии	-	-	(2,683,659)	(2,683,659)
Убытки от обесценения прочих нефинансовых активов	-	-	(5,451,754)	(5,451,754)
Прочие доходы		19,270	27,262,228	27,281,498
Общие административные расходы	-	(2,573)	(800,998)	(803,571)
Расход по подоходному налогу	-	-	(4,083,209)	(4,083,209)

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 Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 28).

31 декабря 2018 года	Материнская компания		Прочие дочерние предприятия Материнской компании		Прочие компании и государственные организации		Всего
	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге	Средняя ставка вознаграждения	тыс. тенге
Отчет о финансовом положении							
АКТИВЫ							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	49,712,297	-	49,712,297
Займы, выданные клиентам	-	-	134,042	-	586,790,294	7.17	586,924,336
Дебиторская задолженность по договорам финансовой аренды	-	-	273,000	5.85	34,045,563	6.92	34,318,563
Долговые ценные бумаги	-	-	21,450,059	9.01	168,754,523	3.01	190,204,582
Долевые инвестиции			9,152,911				9,152,911
Авансы, выданные по договорам финансовой аренды	-	-	-	-	26,369,254	-	26,369,254
Текущий налоговый актив	-	-	-	-	501,029		501,029
Прочие активы	41,374	-	21,373,918	-	188,413	-	21,603,705
Производные финансовые инструменты	-	-	8,924,716	-	-	-	8,924,716
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Текущие счета и депозиты клиентов	-	-	8,869,450	9.00	9,771,786	-	18,641,236
Займы от Правительства Республики Казахстан и ФНБ «Самрук-Казына»	-	-	-	-	34,988,272	0.26	34,988,272
Займы от Материнской Компании	121,561,866	0.14	-	-	-	-	121,561,866
Займы и средства от банков и прочих финансовых институтов	-	-	14,382,228	1.00	-	-	14,382,228
Государственные субсидии	-	-	-	-	175,264,813	-	175,264,813
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	20,453,526	5.51	166,204,675	12.48	186,658,201
Субординированный долг	92,267,045	0.15	-	-	6,074,969	0.01	98,342,014
Резервы	-	-	-	-	2,762,908	-	2,762,908
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	2,584,716	-	2,584,716
Прочие обязательства	-	-	140	-	5,592,716	-	5,592,856

2018 год	Материнская компания	Прочие дочерние предприятия Материнской компании	Прочие компании и государственные организации	Итого
	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге	тыс. тенге
Прибыль				
Процентные доходы	-	1,511,531	56,240,063	57,751,594
Процентные расходы	(14,888,036)	(2,861,249)	(19,950,448)	(37,699,733)
Комиссионные доходы	-	-	65,937	65,937
Комиссионные расходы	(32,966)	-	(28,526)	(61,492)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	-	(156,091)	66,341,759	66,185,668
Чистая реализованная прибыль от операций с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	(218,508)	(218,508)
Чистый убыток от операций с финансовыми инструментами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1,368,903	(2,643,482)	(1,274,579)
Прочие доходы	-	13,173	29,660,156	29,673,329
Убытки от обесценения	-	(269,723)	(4,433,700)	(4,703,423)
Общие административные расходы	-	(66,154)	(1,336,709)	(1,402,863)
Расход по подоходному налогу	-	-	(10,068,159)	(10,068,159)

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 Группы, понесенные в результате выдачи займов по ставкам вознаграждения ниже рыночных, согласно условиям государственных программ (Примечание 29).

40 Анализ по сегментам

Деятельность Группы является в высокой степени интегрированной, и представляет собой единый операционный сегмент для целей МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты». Активы Группы сконцентрированы в Республике Казахстан, и Группа получает прибыль от осуществления деятельности в Республике Казахстан. Ответственным лицом Группы по принятию операционных решений является Председатель Правления, он получает и анализирует информацию в целом по Группе.

41 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 Группа 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 спрэды 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.

Группа использует широко признанные модели оценки для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, таких как процентные и валютные свопы, использующие только общедоступные рыночные данные и не требующие суждений или оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные для моделей обычно доступны на рынке для обращающихся на рынке долговых и 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 30.9% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по займам, выданным клиентам;
- Ставка дисконтирования от 3.67% для долларов США и от 11.69% до 14.39% годовых для тенге использована для дисконтирования будущих денежных потоков по долговым ценным бумагам, оцениваемым 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;

- Ставка дисконтирования от 10.50% до 11.69% годовых использована 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 ФНБ «Самрук-Казына»;
- Ставки дисконтирования 10.64% годовых использованы для дисконтирования будущих денежных потоков по депозитам клиентов.

(б) Иерархия оценок справедливой стоимости

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

- Уровень 1: Котировки 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.

Группа 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 Группой, включает подготовку оценку справедливой стоимости ответственными специалистами фронт-офиса и последующую проверку руководителем соответствующего отдела. Специальные механизмы контроля, внедренные Группой, 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.

	Приме-чание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	18	180,447,309	33,346,230	929,906	214,723,445
Займы, выданные клиентам	16	-	-	68,893,053	68,893,053
Долевые инвестиции	21	-	-	19,506,343	19,506,343
Прочие активы	22	3,913	57,973	-	61,886
Производные финансовые инструменты	23	-	10,160,691	-	10,160,691
Встроенные производные финансовые инструменты	17	-	-	6,651,931	6,651,931
		180,451,222	**43,564,894**	**95,981,233**	**319,997,349**

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.

	Приме-чание	Уровень 1 тыс. тенге	Уровень 2 тыс. тенге	Уровень 3 тыс. тенге	Итого тыс. тенге
Активы					
Долговые ценные бумаги	18	166,649,987	64,330,958	862,486	231,843,431
Займы, выданные клиентам	16	-	-	38,256,025	38,256,025
Долевые инвестиции	21	-	-	9,152,911	9,152,911
Прочие активы	22	-	45,867	-	45,867
Производные финансовые инструменты	23	-	9,099,781	-	9,099,781
Встроенные производные финансовые инструменты	17	-	-	3,834,190	3,834,190
		166,649,987	**73,476,606**	**52,105,612**	**292,232,205**

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:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	19,506,343	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.60-17.94%	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
Встроенный производный финансовый инструмент	6,651,931	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 2.07%, Российский рубль: 4.89%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	929,906	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	10.52%	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:

Вид инструмента	Справедливая стоимость	Метод оценки	Существенные ненаблюдаемые данные	Диапазон оценок (средневзвешенных) для ненаблюдаемых исходных данных	Чувствительность оценок справедливой стоимости к ненаблюдаемым исходным данным
Долевые инвестиции	9,152,911	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	15.00-15.39%	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
Встроенный производный финансовый инструмент	3,834,190	Модель опциона	Волатильность курса обмена иностранной валюты	Доллар США 7.02%, Российский рубль: 7.21%	Увеличение волатильности приведет к повышенной справедливой стоимости.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	862,486	Дисконтированный поток денежных средств	Ставка дисконтирования	8.78%- 10.78%	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.

Группа 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 котируемых 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:

	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге**	**Долевые инвестиции тыс. тенге**	**Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге**
Остаток на 1 января	38,256,025	862,486	9,152,911	3,834,190
Итого прибыли или убытка:				
- в составе чистой прибыли, признанной в прибыли или убытке	2,823,385	81,491	-	3,223,329
В составе прочего совокупного дохода	-	-	218,756	-
Погашения	(1,979,804)	(14,071)	-	(497,200)
Приобретение	29,793,447	-	10,134,676	-
Приобретение как часть дебиторской задолженности по договору финансовой аренды	-	-	-	91,612
Остаток по состоянию на 31 декабря	**68,893,053**	**929,906**	**19,506,343**	**6,651,931**

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	Займы, выданные клиентам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток тыс. тенге	Долевые инвестиции тыс. тенге	Встроенный производный финансовый инструмент тыс. тенге
Остаток на 1 января	48,566,034	-	-	-	4,603,837
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	-	11,921,003	860,603	-	-
Итого прибыли или убытка:				-	
- в составе чистого убытка, признанного в прибыли или убытке	(2,692,538)	(977,471)	9,882	-	(1,005,302)
В составе прочего совокупного дохода				-	
Погашения	(45,873,496)	(1,512,576)	(7,999)	-	(84,243)
Приобретение	-	28,825,069	-	9,152,911	319,898
Остаток по состоянию на 31 декабря	**-**	**38,256,025**	**862,486**	**9,152,911**	**3,834,190**

Несмотря на тот факт, что Группа полагает, что ее 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**	
	Благоприят-ное	**Неблагоприят-ное**	**Благоприят-ное**	**Неблагоприят-ное**
Долговые ценные бумаги	63,765	(58,332)	**-**	**-**
Долевые инвестиции	-	-	1,950,634	(1,950,634)
Займы, выданные клиентам	2,246,277	(2,128,439)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- Встроенный производный инструмент	527,727	(461,798)	**-**	**-**
Итого	**2,837,769**	**(2,837,769)**	**1,950,634**	**(1,950,634)**

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**	
	Благоприят-ное	**Неблагоприят-ное**	**Благоприят-ное**	**Неблагоприят-ное**
Долговые ценные бумаги	40,641	(38,483)	**-**	**-**
Долевые инвестиции	-	-	915,291	(915,291)
Займы, выданные клиентам	1,477,776	(1,394,291)	-	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде				
- Встроенный производный инструмент	699,254	(593,085)	**-**	**-**
Итого	**2,217,671**	**(2,025,859)**	**915,291**	**(915,291)**

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

- для встроенных производных инструментов: с помощью ненаблюдаемых данных на основе средних верхних и нижних квартилей в отношении диапазонов возможных оценок Группы. Основные данные и допущения в моделях по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года следующие:
  - изменение волатильности обменных курсов в долларах США/российских рублях на 50%;
  - изменение диапазона между безрисковыми ставками в тенге и долларах США/российских рублях на 0.5%;
  - изменение ожидаемой ставки дисконтирования на 100 базисных пунктов.
- для займов, выданных клиентам, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток: уменьшение и увеличение ставки дисконтирования на 1%;
- для производных финансовых инструментов: увеличение ожидаемых сроков сделки на 3 месяца и уменьшение ожидаемых сроков сделки на 3 месяца;
- для долевых инвестиций: изменение ожидаемых потоков денежных средств на 10%;
- 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	-	144,173,738	-	144,173,738	144,173,738
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	91,562,878	-	91,562,878	91,562,878
Займы, выданные банкам	-	97,586,422	6,772,758	104,359,180	110,945,839
Займы, выданные клиентам	-	1,443,892,491	43,202,677	1,487,095,168	1,549,311,411
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	168,238,249	-	168,238,249	183,688,409
Долговые ценные бумаги	-	5,323,806	805,254	6,129,060	10,742,613
Прочие финансовые активы	-	24,822,803	37,402	24,860,205	23,654,546
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и клиентов	-	16,682,203	-	16,682,203	17,236,307
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	17,701,280	533,950,403	540,295,369
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	-	3,294,342	-	3,294,342	3,294,342

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	-	290,168,409	-	290,168,409	290,168,409
Счета и вклады в банках и прочих финансовых институтах	-	70,173,723	-	70,173,723	70,173,723
Займы, выданные банкам	-	33,708,443	6,194,595	39,903,038	57,350,911
Займы, выданные клиентам	-	1,491,534,247	25,560,082	1,517,094,329	1,600,609,128
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенного производного финансового инструмента)	-	101,788,879	-	101,788,879	109,489,270
Долговые ценные бумаги	-	1,102,085	459,034	1,561,119	6,530,076
Прочие финансовые активы	-	22,525,249	4,052	22,529,301	22,529,301
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Текущие счета и депозиты клиентов	-	20,894,487	-	20,894,487	19,325,697
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	27,099,740	694,130,390	718,773,160
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	-	13,944,658	-	13,944,658	13,944,658

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 клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	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

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 клиентам	Дисконтированные потоки денежных средств	Ожидаемые денежные потоки
Дебиторская задолженность по финансовой аренде (за исключением встроенных производных инструментов)	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

42 События после отчетной даты

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

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