

АО «Bank RBK»

**Пояснительная записка к промежуточной сокращенной
финансовой отчетности за период, закончившийся
31 марта 2020 года (неаудировано)**

1. Основные направления деятельности

Организационная структура и деятельность

Акционерное общество «Банк «Bank RBK» (далее – «Банк» или АО «Bank RBK») было создано в марте 1992 года как частный банк «Мекен» в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В апреле 1996 года Банк был преобразован в Закрытое Акционерное общество «Алаш-Банк». В мае 2005 года Банк был перерегистрирован в Акционерное в соответствии с законодательством Республики Казахстан. 22 августа 2005 года Банк был переименован в Акционерное общество «Казахстанский Инновационный Коммерческий Банк». 23 сентября 2011 года Банк был переименован в Акционерное общество «Банк «Bank RBK».

Основная деятельность Банка включает проведение коммерческих и розничных банковских операций в Республике Казахстан. На 31 марта 2020 года Банк осуществлял свою деятельность на основании банковской лицензией № 1.2.56/234, выданной Национальным Банком Республики Казахстан (далее – «НБРК») 03.02.2020 года, которая заменяет предыдущие лицензии. Банк является участником Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее – «КФГД») физических лиц. КФГД осуществляет деятельность в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» по защите интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-участника фонда.

На 31 марта 2020 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозиту, в зависимости от его суммы и валюты: до 15 миллионов тенге – по сберегательным депозитам в национальной валюте, до 10 миллионов тенге – по депозитам в национальной валюте, до 5 миллионов тенге – по депозитам в иностранной валюте (в эквиваленте, по курсу обмена валют, установленному на дату вступления в законную силу решения суда о принудительной ликвидации банка-участника). При наличии у вкладчика 2-х и более депозитов, размещенных в одном банке одновременно как в тенге, так и в иностранной валюте выплачивается гарантыйное возмещение до 15 миллионов тенге.

Выпущенные долговые ценные бумаги Банка включены в официальный листинг Казахстанской фондовой биржи (далее – «КФБ»).

Юридический адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, 050013, город Алматы, Бостандыкский район, площадь Республики, д. 15.

Количество сотрудников Банка на 31 марта 2020 года составило 1 135 человек (на 31 декабря 2019 года: 1 098 человека). По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов Банк имеет 11 и 10 филиалов, соответственно.

Акционеры

По состоянию на 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г. следующие акционеры владели простыми акциями Банка:

Акционеры	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г. (аудировано)
	%	%
ТОО "КСС Финанс"	99.63	99.63
Прочие	0.37	0.37
Итого	100.00	100.00

По состоянию на 31 марта 2020 г. изменений в составе акционеров, владеющих 5 и более процентами от общего количества размещенных привилегированных акций не было.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за период, закончившийся 31 марта 2020 г. подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности. Функциональной валютой финансовой отчетности Банка является казахстанский тенге (далее по тексту – «тенге»), который, являясь национальной валютой Республики Казахстан, наилучшим образом отражает экономическую сущность большинства проводимых Банком операций и связанных с ними обстоятельств, влияющих на его деятельность. Тенге является также валютой представления данной настоящей финансовой отчетности.

3. Изменения в учетной политике

Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние изменений в результате применения новых стандартов бухгалтерского учёта и каждой поправки описаны ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицировавшейся как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. Активы в форме права пользования по большинству договоров аренды оценивались по балансовой стоимости, как если бы стандарт применялся всегда, за исключением использования ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения. В некоторых договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованными аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

4. Основные положения новой учётной политики

Обязательства по аренде

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

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 5 тыс. долларов.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Операции в иностранной валюте

Финансовая отчётность представлена в тенге, который является функциональной валютой и валютой представления отчёtnosti Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, установленному КФБ и опубликованные НБРК, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчёtnую дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в составе прибыли или убытка по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу.

4. Основные положения новой учётной политики (продолжение)

Операции в иностранной валюте(продолжение)

действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом КФБ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 марта 2020 года официальный курс КФБ составлял 447,67 тенге за 1 доллар США (на 31 декабря 2019 года: 382,59 тенге за 1 доллар США).

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД) по справедливой стоимости на каждую отчётную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 24.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка с целью продажи актива или передачи обязательства осуществляется:

- на рынке, который является основным для данного актива или обязательства; или
- при отсутствии основного рынка, на рынке, наиболее выгодном в отношении данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее выгодному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив или обязательство при условии, что участники рынка действуют в своих лучших экономических интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива принимает во внимание способность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством наилучшего и наиболее эффективного использования актива, либо посредством его продажи другому участнику рынка, который использовал бы данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчёtnости, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – ценовые котировки (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- Уровень 2 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых значительные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

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

Реклассификация финансовых активов

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

4. Основные положения новой учётной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

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

Договоры «РЕПО» и «обратное РЕПО» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «РЕПО») отражаются в отчёtnости как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «РЕПО», продолжают отражаться в отчёте о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «РЕПО», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий договора или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав кредиторской задолженности по договорам «РЕПО». Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи «обратное РЕПО» отражается в составе средств в кредитных организациях или денежных средств и их эквивалентов, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «РЕПО» по прямолинейному методу.

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

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчёте о совокупном доходе в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Заёмные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя средства в банках и прочих финансовых институтах, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

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

Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

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

Реструктуризация кредитов

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

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

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

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчётности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчётную дату.

Основные средства

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

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

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в составе прибыли или убытка. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в резерве переоценки основных средств.

Основные средства (продолжение)

Ежегодный перенос сумм из резерва переоценки основных средств в состав нераспределённой прибыли осуществляется в части разницы между суммой амортизации, рассчитываемой исходя из переоцененной балансовой стоимости активов, и суммой амортизации, рассчитываемой исходя из первоначальной стоимости активов. При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в резерв переоценки, переносится в состав нераспределённой прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Годы</i>
Здания	100 лет за минусом срока эксплуатации
Сооружения	10 лет
Компьютерное оборудование	2-8 лет
Транспортные средства	7 лет
Прочие основные средства	2-14 лет
Капитальные затраты по арендованным зданиям	В течение срока аренды

Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчётного года и корректируются по мере необходимости. Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и лицензии.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению бизнеса, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 3 до 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

5. Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах тенге)

	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г. (аудировано)
Денежные средства в кассе	20 141 976	16 417 466
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом "BBB"	45 281 337	19 670 219
Текущие счета в других банках:		
- с кредитным рейтингом "A-" до "A+"	7 315 553	12 858 643
- с кредитным рейтингом "BBB-" до "BBB+"	2 147 387	13 960 479
- с кредитным рейтингом от "BB-" до "BB+"	243 245	206 725
- с кредитным рейтингом от "B-" до "B+"	55 417	32 430
- без рейтинга	89	68 585
Итого средства на текущих счетах в других банках	9 761 691	27 126 862
Договоры "обратное РЕПО" с контрактным сроком менее 90 дней	4 013 741	33 835 166
Итого денежные средства и их эквиваленты	79 198 745	97 049 713
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(677)	(370)
Итого денежные средства и их эквиваленты	79 198 068	97 049 343

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов у Банка не было банков-корреспондентов, сумма размещения на счетах которых превышает 10% капитала Банка.

6. Средства в банках и прочих финансовых институтах

(в тысячах тенге)	<u>31 марта 2020 г. (неаудировано)</u>	<u>31 декабря 2019 г. (аудировано)</u>
Условные вклады в НБРК с кредитным рейтингом "BBB"	28 551 922	1 466 165
Средства, предоставленные в качестве обеспечения в финансовых институтах		
- с кредитным рейтингом "AA-" до "AA+"	2 805 408	2 346 654
- без рейтинга	5 937 312	1 059 437
За вычетов оценочного резерв под обесценение	(163)	(63)
Итого средства в банках и прочих финансовых институтах	37 294 479	4 872 193

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Условные вклады в НБРК ограничены в использовании и представляют собой средства, полученные Банком в рамках участия в государственной программе кредитования субъектов предпринимательства.

На 31 марта 2020 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают депозит участника системы VISA Inc. в размере 2 805 408 тысячи тенге (на 31 декабря 2019 года: 2 388 942 тысячи тенге) и КФБ в размере 5 919 312 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года 2 569 487 тысяч тенге).

Все остатки средств в банках и прочих финансовых институтах отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

7. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги, в том числе заложенные по договорам "РЕПО" включают в себя следующие позиции

	<u>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ноты НБРК с кредитным рейтингом «BBB-»	99 478 151	92 383 592
Облигации Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом «BBB-»	24 291 398	20 419 590
Корпоративные облигации		
- с кредитным рейтингом от «AAA-» до «AAA+»	3 402 155	3 946 712
- с кредитным рейтингом от «BBB-» до «BBB+»	4 259 743	2 495 047
- с кредитным рейтингом от «BB-» до «BB+»	2 149 287	2 116 740
	9 811 185	8 558 499
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	133 580 734	121 361 681

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

Ниже представлен анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующих оценочных резервов под ОКУ применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по ССПСД:

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>Этап 1</u>	<u>Итого</u>
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2020 года	121 361 681	121 361 681
Новые созданные или приобретенные активы	75 412 643	75 412 643
Активы, которые были погашены	(65 276 233)	(65 276 233)
Чистое изменение в начисленных процентах	3 164 543	3 164 543
Изменение справедливой стоимости	(1 190 598)	(1 190 598)
Курсовые разницы	108 697	108 697
На 31 марта 2020 года	133 580 734	133 580 734

8. Кредиты и авансы клиентам

На 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 г. кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Коммерческое кредитование	283 352 458	267 301 334
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	31 486 088	34 087 852
Потребительское кредитование	97 706 824	89 612 479
Ипотечное кредитование	14 448 167	11 054 670
Прочее	78 858	72 571
Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	427 072 395	402 128 906
За вычетом оценочного резерва под обесценение	(41 566 423)	(41 069 807)
Итого кредиты клиентам	385 505 972	361 059 099

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г. (аудировано)
Юридические лица	311 653 192	298 183 010
Физические лица	112 234 512	100 739 720
Индивидуальные предприниматели	3 184 691	3 206 176
	427 072 395	402 128 906

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РК, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	31 марта 2020 г. (неаудировано)		31 декабря 2019 года (аудировано)	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	112 233 847	26.35%	100 739 718	25.05%
Обрабатывающая промышленность	89 854 637	21.09%	82 685 770	20.56%
Строительство	43 458 885	10.20%	40 141 724	9.98%
Услуги по проживанию и питанию	37 886 932	8.89%	37 055 372	9.21%
Операции с недвижимым имуществом	28 046 672	6.58%	29 146 583	7.25%
Горнодобывающая промышленность и разработка карьеров	32 355 820	7.60%	26 520 212	6.59%
Электроснабжение, подача газа, пара и воздушное кондиционирование	24 875 998	5.84%	22 020 291	5.48%
Оптовая и розничная торговля	13 834 032	3.25%	21 765 575	5.41%
Транспорт и складирование	10 702 112	2.51%	12 933 645	3.22%
Сельское, лесное и рыбное хозяйство	10 521 893	2.47%	12 389 683	3.08%
Деятельность в области административного и вспомогательного обслуживания	9 192 622	2.16%	272 165	0.07%
Искусство, развлечения и отдых	4 444 887	1.04%	5 172 967	1.29%
Здравоохранение и социальные услуги	2 946 906	0.69%	3 860 737	0.96%
Профессиональная, научная и техническая деятельность	2 300 930	0.54%	2 407 112	0.60%
Финансовая и страховая деятельность	197 871	0.05%	196 060	0.05%
Информация и связь	445 189	0.10%	105 330	0.03%
Образование	110 609	0.03%	87 407	0.02%
Предоставление прочих видов услуг	3 662 553	0.84%	4 628 553	1.14%
Итого кредитов клиентам (до вычета оценочного резерва под обесценение)	427 072 395	100%	402 128 905	100%

9. Основные средства

Движение основных средств и нематериальных активов по состоянию на 31 марта 2020 года представлено следующим образом:

	Земля	Здания и сооружения	Компьютерное оборудование	Транспортные средства	Незавершенное строительство	Капитальные затраты по арендованным зданиям	Активы в форме права пользования	Прочие основные средства	Итого основных средств
Первоначальная или переоцененная стоимость									
На 31 декабря 2018 года	1 322 810	37 757 014	1 100 230	639 817	10 367	573 478	–	3 854 276	45 257 992
Влияние применения МСФО (IFRS) 16 (Примечание 3)	–	–	–	–	–	–	1 321 036	–	1 321 036
На 1 января 2019 года	1 322 810	37 757 014	1 100 230	639 817	10 367	573 478	1 321 036	3 854 276	46 579 028
Поступление	–	4 159	175 915	32 534	109 598	80 001	476 854	671 384	1 550 445
Выбытие	–	–	(37 100)	(195 979)	–	(112 593)	(277 431)	(46 375)	(669 478)
Переводы между категориями	–	46 975	41 760	–	(119 965)	30 786	–	444	–
На 31 декабря 2019 года	1 322 810	37 808 148	1 280 805	476 372	–	571 672	1 520 459	4 479 729	47 459 995
Поступление	–	–	33 032	–	–	20 961	92 102	464 316	610 411
Выбытие	–	–	–	–	–	–	–	(453)	(453)
Переводы между категориями	–	–	–	–	–	–	–	–	–
На 31 марта 2020 года	1 322 810	37 808 148	1 313 837	476 372	–	592 633	1 612 561	4 943 592	48 069 953
Накопленный износ									
На 31 декабря 2018 года	–	(956 008)	(531 311)	(379 489)	–	(386 502)	–	(1 782 345)	(4 035 655)
Начисление амортизации	–	(821 921)	(170 308)	(125 564)	–	(104 884)	(293 868)	(551 818)	(2 068 363)
Выбытие	–	–	16 348	178 867	–	112 593	28 285	–	336 093
На 31 декабря 2019 года	–	(1 777 929)	(685 271)	(326 186)	–	(378 793)	(265 583)	(2 334 163)	(5 767 925)
Начисление амортизации	–	(155 812)	(33 831)	(15 844)	–	(22 040)	(72 904)	(117 187)	(417 618)
Выбытие	–	–	–	–	–	–	–	453	453
На 31 марта 2020 года	–	(1 933 741)	(719 102)	(342 030)	–	(400 833)	(338 487)	(2 450 897)	(6 185 090)
Остаточная стоимость									
На 31 декабря 2018 года	1 322 810	36 801 006	568 919	260 328	10 367	186 976	–	2 071 931	41 222 337
На 31 декабря 2019 года	1 322 810	36 030 219	595 534	150 186	–	192 879	1 254 876	2 145 566	41 692 070
На 31 марта 2020 года	1 322 810	35 874 407	594 735	134 342	–	191 800	1 274 074	2 492 695	41 884 863

По состоянию на 31 марта 2020 года полностью самортизованные основные средства, находящиеся в использовании Банком, составляют 1 492 103 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 1 337 910 тысяч тенге).

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов было представлено следующим образом:

	Лицензии	Программное обеспечение	Разрабатыва- емые нематери- альные активы	Итого
Первоначальная стоимость				
На 31 декабря 2018 года	306 045	797 134	48 441	1 151 620
Поступления	111 710	66 591	161 079	339 380
Переводы между категориями	66 115	109 071	(175 186)	–
Выбытие	(3 053)	(105 823)	–	(108 876)
На 31 декабря 2019 года	480 817	866 973	34 334	1 382 124
Поступления	43 945	37 248	–	81 193
Переводы между категориями	–	–	–	–
Выбытие	–	–	(32 532)	(32 532)
На 31 марта 2020 года	524 762	904 221	1 802	1 430 785
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2018 года	(161 332)	(525 017)	–	(686 349)
Начисление амортизации	(5 918)	(117 777)	–	(123 695)
Выбытие	–	35 532	–	35 532
На 31 декабря 2019 года	(167 250)	(607 262)	–	(774 512)
Начисление амортизации	(13 558)	(12 152)	–	(25 710)
Выбытие	–	–	–	–
На 31 марта 2020 года	(180 808)	(619 414)	–	(800 222)
Остаточная стоимость				
На 31 декабря 2018 года	144 713	272 117	48 441	465 271
На 31 декабря 2019 года	313 567	259 711	34 334	607 612
На 31 марта 2020 года	343 954	284 807	1 802	630 563

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующее:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые активы		
Дебиторская задолженность по переданным активам	8 872 207	8 625 502
Дебиторская задолженность по возмещению госпошлины по судебным искам к заёмщикам	669 227	1 162 357
Начисленные комиссионные доходы	1 118 304	687 920
Прочие финансовые активы	2 562 318	469 457
	13 222 056	10 945 236
За вычетом оценочного резерва под ОКУ	(1 292 422)	(1 258 881)
Итого прочие финансовые активы	11 929 634	9 686 355
Нефинансовые активы		
	3 874 918	887 266
Предоплата за товары и услуги	917.253	917 253
Изъятое залоговое имущество	52 408	241 628
Предоплата по капитальным затратам	38 885	38 200
Товарно-материальные запасы	69 341	19 053
Прочие нефинансовые активы	4 952 804	2 103 400
	(24 873)	(24 873)
За вычетом резерва под обесценение	4 927 31	2 078 527
Итого прочие нефинансовые активы	16 857 565	11 764 882
Итого прочие активы		

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за период, закончившийся 31 марта 2020 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2020 года	(78 470)	(1 146)	(1 179 265)	-	(1 258 881)
Новые созданные оценочные резервы под ОКУ	(111 824)			-	(111 824)
Активы, которые были погашены	401	246	106 400	-	107 047
Переводы в Этап 1	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 2	-	-	-	-	-
Переводы в Этап 3	-	-	-	-	-
Чистое изменение резерва за год	34 654	(360)	(59 124)	-	(24 830)
Списанные суммы	-	-	-	-	-
Курсовые разницы	(3 934)	-	-	-	(3 934)
ОКУ на 31 марта 2020 года	(159 173)	(1 260)	(1 131 989)	-	(1 292 422)

12. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчётные счета	6 392 662	1 733 386
- Срочные депозиты	45 430 854	29 760 081
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	-	9 018
- Прочие вклады	11 124	13 045
Юридические лица		
- Текущие/расчётные счета	22 730 976	38 102 619
- Срочные депозиты	42 921 664	39 719 445
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	5 966 384	5 457 733
- Прочие вклады	8 404 056	5 877 097
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	9 299 015	9 843 453
- Срочные депозиты	180 067 402	178 474 013
- Вклады, являющиеся обеспечением по гарантиям и аккредитивам	25 964 773	5 276 098
- Прочие вклады	59 877	12 246
Итого средств клиентов	347 248 787	314 278 234

13. Средства банков и прочих финансовых институтов

Средства банков и прочих финансовых институтов включают в себя следующее:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Займы АО «Банк Развития Казахстана»	12 438 941	12 609 491
Займы АО «Фонд развития предпринимательства «Даму»	11 613 428	11 635 517
Обязательство перед ТОО «Баспана-2030»	6 639 608	3 821 266
Срочные вклады НБРК	2 761 580	2 794 854
Срочные вклады ТОО «МФО "KMF (КМФ)"	1 044	1 617 713
Займы АО «Аграрная кредитная корпорация»	313 310	332 552
Срочные вклады АО «Казахстанский фонд устойчивости»	674 977	148 778
Срочные вклады других банков	8 953 400	-
Итого средства банков и прочих финансовых институтов	43 396 288	32 960 171

По состоянию на 31 марта 2020г. и 31 декабря 2019 г. займы от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» («ДАМУ») включали в себя долгосрочные займы с договорными сроками погашения в 2021-2035 годах и процентными ставками от 2,0% до 9,65%. Займы были получены в рамках государственных программ, а также совместных программ акиматов и ДАМУ для последующего финансирования субъектов малого и среднего

предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в определённых отраслях экономики, со сроками финансирования до 10 лет в зависимости от целей и условий программы.

По состоянию на 31 марта 2020г. и 31 декабря 2019 г. займы от АО «Банк Развития Казахстана» («БРК») включали долгосрочные займы со сроками погашения в 2024, 2034 и 2035 годах и процентной ставкой 2% для последующего финансирования инвестиционных проектов, оборотного капитала и рефинансирования субъектов крупного, малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на 31 марта 2020г. и 31 декабря 2019 г. займы от АО «Аграрная кредитная корпорация» («АКК») включали в себя долгосрочные займы со сроками погашения в 2021-2024 годах и процентными ставками от 4% до 12,5% для кредитования субъектов аграрного промышленного комплекса по ставкам вознаграждения для конечных заёмщиков в зависимости от целей проектов и условий программы АКК.

Кредитные рейтинги, указанные в таблице выше, представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poors или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

14. Выпущенные долговые ценные бумаги и субординированный долг

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующее:

(в тысячах тенге)	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 декабря 2019 г. (аудировано)
Долговые облигации выпущенные	73 706 719	73 413 655
Итого облигации выпущенные	73 706 719	73 413 655
Выпущенные субординированные долговые облигации	98 726 737	95 256 307
Долговой компонент привилегированных акций	2 422 142	2 343 185
Итого субординированный долг	101 148 879	97 599 492

Выпущенные облигации

18 декабря 2014 года Банк разместил именные купонные облигации без обеспечения со сроком обращения в течение семи лет и ставкой вознаграждения 10,5% годовых общей номинальной стоимостью 42.405.802 тысячи тенге. По состоянию на 31 марта 2020 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 43 660 506 тысяч тенге (31 декабря 2019 года: 42 546 416 тысяч тенге).

В сентябре 2019 года в рамках участия в государственной программе, согласно Постановлению Правительства РК от 11 декабря 2018 года № 820 «О некоторых вопросах обеспечения долгосрочной тенговой ликвидности для решения задачи доступного кредитования», Банк разместил купонные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 30 000 000 тысяч тенге, со сроком обращения семь лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 10,95% годовых. Размещенные облигации были полностью приобретены НБРК и КФУ, дочерней организацией НБРК. По состоянию на 31 марта 2020 года балансовая стоимость данных долговых обязательств составила 30 046 213 тысяч тенге.

Субординированный долг

В 2017 году и в феврале 2018 года в рамках Программы, Банк выпустил именные купонные конвертируемые субординированные облигации без обеспечения общей номинальной стоимостью 210.000.000 тысяч тенге и 33.700.000 тысяч тенге, соответственно, со сроком обращения в течение 15 лет с фиксированной на весь срок обращения купонной ставкой вознаграждения 4% годовых. Выпущенные облигации были полностью приобретены АО «Казахстанский фонд устойчивости», дочерней организацией НБРК. В соответствии с условиями выпуска, держатель облигаций имеет право осуществить конвертацию облигаций в простые акции Банка только в случае нарушения одного и/или нескольких ковенантов, принятых Банком в соответствии с условиями проспекта выпущенных субординированных облигаций

15. Прочие обязательства

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Финансовые обязательства		
Обязательства по аренде	1 343 915	1 300 948
Кредиторы по банковской деятельности	27 071 469	289 238
Резервы по условным обязательствам	205 775	250 920
Итого прочие финансовые обязательства	28 621 159	1 841 106

Нефинансовые обязательства		
Начисленные административные и прочие операционные расходы	1 117 050	2 171 261
Предоплата за товары и услуги	339 929	386 062
Налоги, кроме подоходного налога	385 002	111 300
Итого нефинансовые обязательства	1 841 981	2 668 623
Итого прочие обязательства	30 463 140	4 509 729

16. Капитал

Уставный капитал

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

в тыс.тенге

	Количество простых акций в обращении	Стоимость размещения, в тенге	Итого
На 31 декабря 2019 года	1 605 990 000		219 900 000
На 31 марта 2020 года	1 605 990 000		219 900 000
	Количество привилегированных акций в обращении	Стоимость размещения в тенге	Итого
На 31 декабря 2019 года	450 000	10 000	4 500 000
Выпуск акций	-	-	-
Долговой компонент привилегированных акций	-	-	(1 845 931)
На 31 марта 2020 года	450 000		2 654 069

По состоянию на 31 марта 2020 года общая стоимость оплаченного капитала составила 222.554.069 тысяч тенге (на 31 декабря 2019 года: 222.554.069 тысяч тенге).

По состоянию на 31 марта 2020 и 31 декабря 2019 годов Банк имеет 1.605.990.000 выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении простых акций и 450.000 привилегированных акций.

Резервный фонд

Резервный фонд создан под общие риски, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или чрезвычайные обстоятельства.

Резерв справедливой стоимости

Данный резерв отражает изменение справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Резерв переоценки основных средств

Резерв переоценки основных средств представляет собой увеличение справедливой стоимости земли и зданий, а также уменьшение этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе капитала.

17. Прибыль/(убыток) на акцию

Ниже приводятся данные о прибыли/(убытке), использованные при расчёте базовой и разводненной прибыли/(убытка) на одну акцию:

**31 марта 2020 г.
(неаудировано)**

в тысячах тенге

Прибыль/ (убыток) за период	1 463 524
За минусом дивидендов, которые могут быть оплачены акционерам привилегированных акций в случае полного распределения прибыли	(126 000)
Чистая прибыль/(убыток), приходящийся на держателей простых акций	1 337 524
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового (убытка)/прибыли на акцию	1 605 990 000
Базовая и разводненная прибыль на акцию (в тенге)	1

18. Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Балансовая стоимость одной простой и привилегированной акции рассчитывается Банком и раскрывается в отчете о финансовом положении в соответствии с Листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи. Расчет балансовой стоимости акции основывается на простых акциях, находящихся в обращении и чистых активах.

По итогам отчетных периодов 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость простой акции составила:

	31 марта 2020 года		31 декабря 2019 года			
Вид акций	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)	Количество акций в обращении	Чистые активы (в тыс. тенге)	Балансовая стоимость одной акции (в тенге)
Простые	1 605 990 000	80 515 089	50	1 605 990 000	81 237 496	51

19. Процентные доходы и расходы

(в тысячах тенге)	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 марта 2019 г. (неаудировано)
Кредиты и авансы клиентам	10 774 513	7 074 212
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 505 789	3 480 604
Средства в банках и прочих финансовых институтах	44 744	30 773
Операции обратное РЕПО	630 357	39 610
Прочие процентные доходы	3 249	-
Итого процентных доходов	13 958 652	10 625 199

(в тысячах тенге)	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 марта 2019 г. (неаудировано)
Субординированные долги	(3 549 386)	(3 298 448)
Средства клиентов	(4 400 029)	(2 944 258)
Выпущенные облигации/ценные бумаги	(1 935 563)	(1 113 994)
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	(273 929)	(405 216)
Средства банков и прочих финансовых институтов	(218 864)	(329 961)
Прочие процентные расходы	(39 538)	-
Итого процентных расходов	(10 417 309)	(8 091 877)

20. Комиссионные доходы и расходы

(в тысячах тенге)	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 марта 2019 г. (неаудировано)
Кассовые операции	168 810	61 752
Операции по купле-продаже иностранной валюты	1 485	8 053
Расчетные операции	349 286	230 814
Гарантии выданные	254 731	177 204
Прочее	81 560	22 369
Итого комиссионных доходов	855 872	500 192

(в тысячах тенге)	31 марта 2020 г. (неаудировано)	31 марта 2019 г. (неаудировано)
Расчетные операции	(120 538)	(112 432)
Операции с ценными бумагами	(7 737)	(6 988)
Операции по купле-продаже иностранной валюты	-	(125)
Прочее	(58 553)	(19 137)
Итого комиссионных расходов	(186 828)	(138 682)

21. Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлены расходы по ОКУ по финансовым инструментам, отраженные в составе прибыли или убытка за год, закончившийся 30 сентября 2019 года:

	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	(321)	-	-	-	(321)
Средства в кредитных организациях	(3)	-	-	-	(3)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	308 091	(240 072)	(26 408)	1 568	43 180
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	(20 299)	-	-	-	(20 299)
Прочие финансовые активы	(80 703)	(114)	47 276	-	(33 541)
Финансовые гарантии	(2 643)	-	-	-	(2 643)
Аккредитивы	32 789	-	-	-	32 789
Итого расходы по кредитным убыткам	236 911	(240 186)	20 868	1 568	19 162

22. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Политика Банка в области риск-менеджмента направлена на формирование целостной системы управления рисками, соответствующей характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, а также отвечающей потребностям дальнейшего развития бизнеса.

Процесс независимого контроля за рисками не затрагивает риски ведения деятельности, такие, например, как изменения среды, технологии или изменения в отрасли. Такие риски контролируются Банком в ходе процесса стратегического планирования.

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками

Комитет по стратегическому планированию и управлению рисками несет общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Он отвечает за существенные вопросы управления рисками и контролирует выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками, с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Главной задачей управления финансовыми рисками (кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск) является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными рисками, рисками информационных технологий и информационной безопасности, юридическими и комплаенс рисками должно обеспечивать надлежащее функционирование внутренних процессов и процедур в целях минимизации подверженности Банка факторам внутреннего и внешнего риска.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и пассивами Банка, путем исполнения решений Комитета по управлению активами и пассивами. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются отделом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Комитету по аудиту.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

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

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению, Комитету по рискам и руководителям каждого из подразделений. В отчёте содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, сегментов бизнеса, продуктов, валюты, видов обеспечения, сроков финансирования и регионов. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Снижение риска

Снижение кредитного риска обеспечивается за счет регулярного расширенного мониторинга финансового состояния и залогового обеспечения клиентов с контролем над исполнением ковенантов, установленных при первоначальном финансировании.

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

Чрезмерные концентрации риска

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

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк разработал Кредитную политику и процедуры по управлению кредитным риском, включая установление лимитов по концентрации портфеля и создание кредитных комитетов, которые осуществляют активный мониторинг за кредитным риском Банка.

Банк регулярно осуществляет мониторинг исполнения лимитов и пересматривает лимиты не реже одного раза в год.

Банк создал несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заёмщиков:

- Совет директоров рассматривает и утверждает лимиты выше 5% от собственного капитала Банка;
- Правление рассматривает и утверждает лимиты до 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров;
- Кредитные комитеты рассматривают и утверждают кредитные лимиты ниже 5% собственного капитала по продуктам, перечень которых установлен лимитами полномочий, утвержденными Советом директоров.

Правление и Совет Директоров Банка регулярно отслеживает уровень кредитного риска путем анализа управленческой отчётности.

В целях оценки подверженности Банка риску воздействия негативных изменений в макроэкономической ситуации на внешних и внутренних рынках, а также определения эффекта от реализации стрессовых сценариев Банком периодически проводится стресс-тестирование кредитного портфеля.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Оценка подверженности кредитному риску осуществляется путем анализа:

- результатов финансово-хозяйственной деятельности клиента;
- соответствие планируемому использованию кредитного продукта;
- достаточности залогового обеспечения;
- кредитоспособности и платежеспособности клиента.

Управление кредитным риском в розничном бизнесе помимо традиционного анализа кредитоспособности клиента также осуществляется путем использования скоринговых моделей.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

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

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

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, с учётом оценки ожидаемых денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки. Основными элементами расчета ОКУ являются следующие:

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

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

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

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

1. Этап 1 – финансовые активы, по которым нет факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
2. Этап 2 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и не имеющие ни одного признака обесценения.
3. Этап 3 – финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска и имеющие хотя бы один признак обесценения и риск наступления дефолта.
4. ПСКО – приобретенные или созданные кредитно-обесцененные (ПСКО) активы – это финансовые активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании ПСКО активы оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии признается процентный доход, рассчитанный с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Для целей оценки и признания ожидаемых кредитных убытков, согласно МСФО 9, по состоянию на отчётную дату необходимо оценивать провизии (резервы) по финансовому активу, условному обязательству в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если по данному финансовому активу, условному обязательству значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания.

Если по состоянию на отчётную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу, условному обязательству с момента первоначального признания, провизии (резервы) по данному финансовому активу, условному обязательству оцениваются в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, начиная с отчётной даты.

На индивидуальной основе (отдельно по каждому финансовому активу) оцениваются все существенные финансовые активы с признаками обесценения. Существенные финансовые активы, по которым отсутствуют признаки обесценения, и финансовые активы, которые не являются существенными, оцениваются совместно на коллективной основе по группам со схожими характеристиками риска.

Объединение займов по группам/пулам на коллективной основе осуществляется по следующим признакам:

- 1) пулы юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслевой принадлежности;
- 2) пулы физических лиц по продуктам кредитования.

Банк использует данные, собранные для анализа сроков погашения, которые отражают историческую миграцию кредитов, сгруппированных в группы на коллективной основе. Глубина периода расчёта составляет не менее 60 месяцев с текущей отчётной даты. Далее используется модель, чтобы измерить взаимосвязь между макроэкономическими факторами и вероятностью дефолта.

При расчёте дисконтированной стоимости предполагаемых будущих денежных потоков по финансовому активу Банк учитывает также потоки, которые могут возникнуть вследствие перехода права собственности Банка на залоговое обеспечение. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Для финансовых инструментов (корреспондентские счета, межбанковские кредиты и депозиты, ценные бумаги) значительное увеличение кредитного риска определяется индивидуально для каждого финансового актива на основе количественных показателей (понижение рейтинга, определенного международными рейтинговыми агентствами, с момента первоначального признания) и качественные показатели (негативная информация, касающаяся эмитента /контрагента, в том числе ухудшение финансового состояния, смена акционеров, реализация риска потери репутации, систематическое нарушение пруденциальных нормативов) с момента первоначального признания.

Определение дефолта и выздоровления

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

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

- списание части и (или) всей суммы задолженности заёмщика, которое вызвано значительным увеличением кредитного риска с момента предоставления займа;
- продажа займов со значительным дисконтом (более 60%);
- реструктуризация займа в связи с ухудшением финансового состояния заёмщика;
- подача иска о признании заёмщика банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- обращение заёмщика в суд с заявлением о признании его банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Кредитно-обесцененный финансовый актив переходит в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию кредитно-обесцененных финансовых активов и в случае отсутствия на дату оценки событий, являющихся объективными подтверждениями обесценения на основе признаков обесценения финансового актива.

Финансовый актив, имеющий признаки значительного увеличения кредитного риска, переходит в категорию финансовых активов, провизии (резервы) по которым формируются в сумме, равной двенадцатимесячным ожидаемым кредитным убыткам, при условии погашения заёмщиком задолженности, которое приводит к снижению валовой балансовой стоимости финансового актива в валюте займа на дату формирования провизий (резервов) до уровня равной или ниже суммы задолженности в валюте займа на момент перехода финансового актива в категорию финансовых активов, имеющих признаки значительного увеличения кредитного риска и отсутствия на дату формирования провизий (резервов) значительного увеличения кредитного риска.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Банком проводится стресс-тестирование чувствительности к рыночному риску на ежемесячной основе, что позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБРК.

Банк управляет валютным риском путем совершения сделок с производными финансовыми инструментами, а также посредством установления лимитов на открытые позиции по финансовым инструментам, срокам погашения и валюте, которые контролируются на регулярной основе, пересматриваются и утверждаются уполномоченным органом Банка. Банк контролирует соблюдение установленных лимитов по валютам на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка в разрезе по валютам по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Тенге	Доллары США	Евро	Рубли	Прочая валюта	Итого
Активы:						
Денежные средства и их эквиваленты	21 094 456	55 652 573	1 178 017	532 916	740 106	79 198 068
Средства в банках и прочих финансовых институтах	34 041 436	3 253 043	-	-	-	37 294 479
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	109 290 070	10 043 193	14 247 471	-	-	133 580 734
Кредиты клиентам	263 015 749	122 473 534	-	16 687	2	385 505 972
Прочие финансовые активы	9 820 191	2 027 007	419	82 017	-	11 929 634
	437 261 902	193 449 350	15 425 907	631 620	740 108	647 508 887
Обязательства:						
Средства клиентов	134 352 238	202 549 469	9 069 374	760 173	517 533	347 248 787
Средства банков и прочих финансовых институтов	34 442 508	8 953 778	-	-	2	43 396 288
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	93 408	-	-	-	-	93 408
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	12 632 323	-	-	-	-	12 632 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 706 719	-	-	-	-	73 706 719
Субординированный долг	101 148 879	-	-	-	-	101 148 879
Отложенные налоговые обязательства	1 887 533	-	-	-	-	1 887 533
Прочие финансовые обязательства	28 328 731	151 681	6 735	133 534	478	28 621 159
Чистая балансовая позиция	386 592 339	211 654 928	9 076 109	893 707	518 013	608 735 096
	50 669 563	(18 205 578)	6 349 798	(262 087)	222 095	38 773 791

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2019:

	Тенге	Доллары США	Евро	Российски й рубль	Прочая валюта	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	50 806 024	31 224 738	11 569 344	3 198 191	251 046	97 049 343
Средства в банках и прочих финансовых институтах	4 860 322	2 771 503	—	—	—	7 631 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 338	—	—	—	—	227 338
Инвестиционные ценные бумаги	100 942 892	4 206 664	16 212 125	—	—	121 361 681
Кредиты клиентам	261 465 442	99 553 013	—	40 644	—	361 059 099
Прочие финансовые активы	9 574 262	15 377	349	96 367	—	9 686 355
	427 876 280	137 771 295	27 781 818	3 335 202	251 046	597 015 641
Обязательства						
Средства клиентов	151 717 427	135 173 421	22 029 575	4 991 711	366 100	314 278 234
Средства банков и прочих финансовых институтов	32 960 171	—	—	—	—	32 960 171
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	31 876 233	—	—	—	—	31 876 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 413 655	—	—	—	—	73 413 655
Субординированный долг	97 599 492	—	—	—	—	97 599 492
Прочие финансовые обязательства	1 472 191	133 243	25 723	209 503	446	1 841 106
	389 039 169	135 306 664	22 055 298	5 201 214	366 546	551 968 891
Чистая валютная позиция	38 837 111	2 464 631	5 726 520	(1 866 012)	(115 500)	45 046 750

Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств; как вероятность возникновения потерь при исполнении своих обязательств в установленные сроки. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчётов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчёты по которым производятся денежными средствами. Банк аккумулирует достаточный объем денежных средств, исходя из накопленного опыта работы и с достаточной долей точности прогнозирования необходимого уровня ликвидности для выполнения своих обязательств.

В качестве защитной меры в случае разрыва денежного потока Банком обеспечивается поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать. Для расчёта необходимого уровня ликвидных активов Банк проводит прогнозирование потоков денежных средств в разрезе основных валют.

Банком регулярно пересматривается на предмет актуальности план по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования на случай непредвиденных обстоятельств на случай кризиса ликвидности.

Следующая таблица отражает ожидаемые сроки погашения активов и обязательств по состоянию на 31 марта 2020 года и 31 декабря 2019 года:

	В течении одного года	Более одного года	Итого
Активы:			
Денежные средства и их эквиваленты	79 198 068	-	79 198 068
Средства в банках и прочих финансовых институтах	37 294 479	-	37 294 479
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	101 715 473	31 865 261	133 580 734
Кредиты клиентам	104 027 265	281 478 707	385 505 972
Основные средства	-	41 884 863	41 884 863
Нематериальные активы	-	630 563	630 563
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1 270 485	-	1 270 485
Прочие активы	10 425 938	6 431 627	16 857 565
	333 931 707	362 291 022	696 222 729

Обязательства:			
Средства клиентов	248 254 801	98 993 986	347 248 787
Средства банков и прочих финансовых институтов	10 472 853	32 923 435	43 396 288
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	93 408	-	93 408
Операции Прямое РЕПО	12 632 323	-	12 632 323
Долговые ценные бумаги выпущенные	1 316 323	72 390 397	73 706 719
Субординированный долг	7 844 643	93 304 236	101 148 879
Отсроченные налоговые обязательства	-	1 887 533	1 887 533
Прочие обязательства	28 162 505	2 300 635	30 463 140
Нетто - позиция	308 776 855	301 800 222	610 577 077
Накопленная разница	25 154 853	60 490 800	
	79 198 068	-	79 198 068

31 декабря 2019 год

	В течение одного года	Более одного года	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	97 049 343	-	97 049 343
Средства в банках и прочих финансовых институтах	2 655 493	4 976 332	7 631 825
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 338	-	227 338
Инвестиционные ценные бумаги	94 200 333	27 161 348	121 361 681
Активы, предназначенные для продажи	-	-	-
Кредиты клиентам	124 966 342	236 092 757	361 059 099
Основные средства	-	41 692 070	41 692 070
Нематериальные активы	-	607 612	607 612
Текущие активы по корпоративному подоходному налогу	1 300 240	-	1 300 240
Прочие активы	3 714 831	8 050 051	11 764 882
Итого активы	324 113 920	318 580 170	642 694 090
Обязательства			
Средства клиентов	165 873 087	148 405 147	314 278 234
Средства банков и прочих финансовых институтов	2 899 448	30 060 723	32 960 171
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	31 876 233	-	31 876 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 024 420	72 389 235	73 413 655
Субординированный долг	5 307 479	92 292 013	97 599 492
Отложенные налоговые обязательства	-	1 711 468	1 711 468
Прочие обязательства	3 518 625	991 104	4 509 729
Итого обязательства	210 499 292	345 849 690	556 348 982
Чистая позиция	113 614 628	(27 269 520)	86 345 108

Концентрация географического риска

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 марта 2020 года:

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	ИТОГО
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	69 541 336	9 180 124	476 608	79 198 068
Средства в банках и прочих финансовых институтах	34 489 113	2 805 366	-	37 294 479
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	129 252 716	4 328 018	-	133 580 734
Кредиты клиентам	385 305 241	12 970	187 761	385 505 972
Прочие активы	16 812 171	43 926	1 468	16 857 565
	635 400 577	16 370 404	665 837	652 436 818
Обязательства				
Средства клиентов	307 353 547	2 649 298	37 245 942	347 248 787
Средства банков и прочих финансовых институтов	34 442 510	-	8 953 778	43 396 288
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	93 408	-	-	93 408

Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	12 632 323	-	-	12 632 323
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 706 719	-	-	73 706 719
Субординированный долг	101 148 879	-	-	101 148 879
Прочие обязательства	30 448 273	13 056	1 811	30 463 140
	559 825 659	2 662 354	46 201 531	608 689 544
Чистая балансовая позиция	75 574 918	13 708 050	(45 535 694)	43 747 274

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Казахстан	ОЭСР	Прочие	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	82 889 499	10 995 662	3 164 182	97 049 343
Средства в банках и прочих финансовых институтах	5 242 907	2 388 918	–	7 631 825
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227 338	–	–	227 338
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116 508 820	4 852 861	–	121 361 681
Кредиты клиентам	360 877 638	9 867	171 594	361 059 099
Прочие финансовые активы	9 628 971	57 384	–	9 686 355
	575 375 173	18 304 692	3 335 776	597 015 641
Обязательства				
Средства клиентов	292 779 501	3 584 348	17 914 385	314 278 234
Средства банков и других финансовых институтов	32 960 171	–	–	32 960 171
Кредиторская задолженность по договорам «РЕПО»	31 876 233	–	–	31 876 233
Выпущенные долговые ценные бумаги	73 413 655	–	–	73 413 655
Субординированный долг	97 599 492	–	–	97 599 492
Прочие финансовые обязательства	1 841 106	–	–	1 841 106
	530 470 158	3 584 348	17 914 385	551 968 891
Чистая балансовая позиция	44 905 015	14 720 344	(14 578 609)	45 046 750

23. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках. Справедливая стоимость всех прочих финансовых инструментов Банк определяет с использованием прочих методов оценки. Целью методов оценки является достижение способа оценки справедливой стоимости, отражающего цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, продажи актива или передачи обязательства между участниками рынка на дату оценки.

Методы оценки включают модели дисконтирование потоков денежных средств и оценки чистой приведенной к текущему моменту стоимости, сравнение со схожими инструментами, в отношении которых известны рыночные котировки, а также прочие модели оценки. Методы оценки направлены на определение справедливой стоимости, отражающей стоимость финансового инструмента по состоянию на отчётную дату, которая была бы определена независимым участником рынка. Банк использует широко признанные модели для определения справедливой стоимости стандартных и более простых финансовых инструментов, используя только общедоступные рыночные данные не требующие суждений и оценок руководства. Наблюдаемые котировки и исходные данные доступны на рынке для обращающихся долговых ценных бумаг, производных инструментов, обращающихся на бирже, а также простых внебиржевых производных финансовых инструментов, таких как валютные свопы и форварды.

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, депозитов клиентов, средств в банках и прочих финансовых институтах, средств банков и прочих финансовых институтов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих денежных потоков с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов:

- Уровень 1: котируемые (некорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: методики, в которых все вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на открытом рынке;
- Уровень 3: методики, в которых используются вводные данные, существенно влияющие на справедливую стоимость, не основывающиеся на данных, наблюдаемых на открытом рынке

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2020 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	93 408	-	-	93 408
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	123 769 549 133 674 142	9 811 185 9 811 185	- -	133 580 734 133 674 142

В таблице далее приведен анализ справедливой и балансовой стоимости финансовых активов и обязательств, справедливая стоимость которых раскрывается по состоянию на 31 марта 2020 года в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости:

(в тысячах тенге)	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость	Непризнанный (убыток)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	79 198 068	-	-	79 198 068	79 198 068	-
Средства в банках и прочих финансовых институтах	-	37 294 479	-	37 294 479	37 294 479	-
Кредиты клиентам	-	-	408 884 505	408 884 505	385 505 972	(23 378 533)
Прочие финансовые активы	-	-	10 659 149	10 659 149	10 659 149	-
Обязательства						
Средства клиентов	-	349 705 638	-	349 705 638	347 248 787	(2 456 851)
Средства банков и прочих финансовых институтов	-	43 396 288	-	43 396 288	43 396 288	-
Кредиторская задолженность по договорам "РЕПО"	-	12 632 323	-	12 632 323	12 632 323	-
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	75 726 838	-	75 726 838	73 706 719	(2 020 119)
Субординированный долг	-	-	101 148 879	101 148 879	101 148 879	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	28 621 159	28 621 159	28 621 159	-
						(18 901 563)

24. Достаточность капитала

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

- отношение основного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с

- учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1) в размере не менее 5,5% в 2020 году (2019 год: не менее 5,5%);
- отношение капитала 1 уровня за вычетом инвестиций к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k1-2) в размере не менее 6,5%: в 2020 году (2019 год: не менее 6,5%);
 - отношение собственного капитала к сумме активов и условных и возможных обязательств, взвешенных по степени кредитного риска, активов, условных и возможных требований и обязательств, рассчитанных с учётом рыночного риска и количественной меры операционного риска (k2) в размере не менее 8% в 2020 году (2019 год: не менее 8%);

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Основной капитал	82 291 916	82 365 166
Капитал первого уровня	86 791 916	86 865 166
Капитал второго уровня	243 996 034	244 830 500
Собственный капитал	330 787 950	331 695 666
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	13.9%	14.4%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1-2)	14.7%	15.2%
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	55.9%	58.1%

**Заместитель Председателя
Правления**

И.о. Главного бухгалтера

Есмуканова А. К.

Куликова Т.М.



Исп. Игликова А М вн тел 330-90-30 *1192

Приложение
к промежуточной сокращенной финансовой
отчетности за период, закончившийся 31 марта 2020 года

Балансовая стоимость в расчете на одну акцию

Балансовая стоимость одной привилегированной акции рассчитывается Банком в соответствии с Листинговыми правилами Казахстанской фондовой биржи».

По итогам отчетных периодов, закончившихся 31 марта 2020 г. и 31 декабря 2019 года балансовая стоимость составила:

	31 марта 2020 года	31 декабря 2019 года
Расчет балансовой стоимости привилегированной акции		
Уставный капитал, привилегированные акции	2 654 069	2 654 069
Долговой компонент привилегированных акций	1 845 931	1 845 931
Капитал, принадлежащий держателям привилегированных акций		
	4 500 000	4 500 000
Количество привилегированных акций, шт.	450 000	450 000
Балансовая стоимость одной привилегированной акции	10 000	10 000

Председатель Правления

И.о Главного бухгалтера

Акентьева Н.Е

Куликова Т.М.

