

**АО «Банк Kassa Nova»
(ДБ АО «ForteBank»)**

Отдельная финансовая отчётность

*за 2019 год,
с аудиторским отчётом независимого аудитора*

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКИЙ ОТЧЁТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ОТДЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ

Отдельный отчёт о финансовом положении	1
Отдельный отчёт о совокупном доходе.....	2
Отдельный отчёт об изменениях в капитале.....	3
Отдельный отчёт о движении денежных средств	4

ПРИМЕЧАНИЯ К ОТДЕЛЬНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

1. Описание деятельности	5
2. Основа подготовки финансовой отчётности	5
3. Основные положения учётной политики	6
4. Существенные учётные суждения и оценки	23
5. Денежные средства и их эквиваленты	25
6. Средства в других банках и прочих финансовых организациях	26
7. Кредиты клиентам.....	27
8. Инвестиционные ценные бумаги	60
9. Основные средства.....	61
10. Нематериальные активы	62
11. Прочие активы	62
12. Налогообложение	63
13. Средства банков и прочих финансовых организаций	65
14. Средства клиентов.....	65
15. Субординированный долг	66
16. Прочие обязательства	67
17. Капитал.....	67
18. Процентные доходы и процентные расходы	68
19. Расходы по кредитным убыткам.....	69
20. Чистый комиссионный доход.....	69
21. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы	70
22. Прибыль на акцию	70
23. Договорные и условные обязательства	70
24. Управление рисками.....	72
25. Оценка справедливой стоимости	82
26. Анализ сроков погашения активов и обязательств	85
27. Операции со связанными сторонами	86
28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности.....	88
29. Достаточность капитала	88
30. События после отчётной даты.....	89

Аудиторский отчёт независимого аудитора

Акционеры и Совету директоров АО «Банк Kassa Nova» (ДБ АО «ForteBank»)

Мнение

Мы провели аудит отдельной финансовой отчётности АО «Банк Kassa Nova» (ДБ АО «ForteBank») (далее – «Банк»), состоящей из отдельного отчёта о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, отдельного отчёта о совокупном доходе, отдельного отчёта об изменениях в капитале и отдельного отчёта о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к отдельной финансовой отчётности, включая краткий обзор основных положений учётной политики.

По нашему мнению, прилагаемая отдельная финансовая отчётность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности» нашего отчёта. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (включая международные стандарты независимости) (Кодекс СМСЭБ), и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с Кодексом СМСЭБ.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и Совета директоров за отдельную финансовую отчётность

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

При подготовке отдельной финансовой отчётности руководство несёт ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчётности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несёт ответственность за надзор за процессом подготовки отдельной финансовой отчётности Банка.

Ответственность аудитора за аудит отдельной финансовой отчётности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что отдельная финансовая отчётность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского отчёта, содержащего наше мнение.

Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведённый в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой отдельной финансовой отчётности.

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 отдельной финансовой отчётности 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 ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искажённое представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учётной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределённость в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределённости, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском отчёте к соответствующему раскрытию информации в отдельной финансовой отчётности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского отчёта. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- ▶ проводим оценку представления отдельной финансовой отчётности в целом, её структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли отдельная финансовая отчётность лежащие в её основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, 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, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

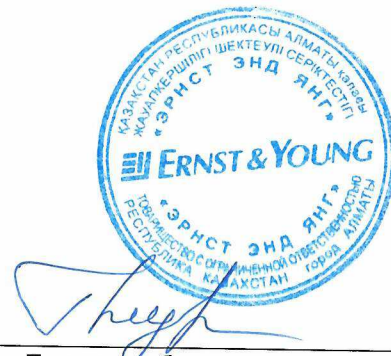
ТОО «Эрнст энд Янг»

Пол Кон
Партнер по аудиту

Ольга Хегай
Аудитор



Гульмира Турмагамбетова
Генеральный директор
ТОО «Эрнст энд Янг»



Квалификационное свидетельство аудитора
№МФ-0000286 от 25 сентября 2015 года

Государственная лицензия на занятие
аудиторской деятельностью на
территории Республики Казахстан
серии МФЮ-2 № 0000003, выданная
Министерством финансов Республики
Казахстан 15 июля 2005 года

050060, Республика Казахстан, г. Алматы
пр. Аль-Фараби, 77/7, здание «Есентай Тауэр»

16 марта 2020 года

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	Прим.	2019 год	2018 год*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	33.448.522	43.344.207
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	6	776.208	554.244
Кредиты клиентам	7	68.124.327	74.604.438
Инвестиционные ценные бумаги	8	3.785.045	1.655.460
Основные средства	9	6.457.813	6.367.860
Нематериальные активы	10	1.156.938	1.121.630
Инвестиции в дочерние организации		3.000	3.000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	12	—	133.801
Прочие активы	11	2.961.626	2.650.440
Итого активы		116.713.479	130.435.080
Обязательства			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период		9.626	—
Средства банков и прочих финансовых организаций	13	9.111.519	10.909.578
Средства клиентов	14	85.807.142	100.532.184
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	12	208.388	—
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	12	1.277.039	1.121.248
Субординированный долг	15	3.303.255	3.244.190
Обязательства по аренде	3	226.456	—
Прочие обязательства	16	614.052	475.272
Итого обязательства		100.557.477	116.282.472
Капитал			
Уставный капитал	17	9.356.140	9.356.140
Резерв переоценки основных средств	17	761.249	772.815
Резерв справедливой стоимости		—	(2.382)
Нераспределённая прибыль		6.038.613	4.026.035
Итого капитал		16.156.002	14.152.608
Итого капитал и обязательства		116.713.479	130.435.080

* Некоторые суммы, приведённые в данном столбце, не согласуются с суммами в отдельной финансовой отчётности за 2018 год, поскольку отражают произведённые реклассификации, подробная информация о которых приводится в Примечании 2.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Нурумбет Ш.М.



Председатель Правления

Кубеева Д.К.

Главный бухгалтер

16 марта 2020 года

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 89 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**за год, закончившийся 31 декабря 2019 года***(в тысячах тенге)*

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	18	13.802.072	13.087.666
Процентные расходы	18	(7.321.798)	(8.065.434)
Чистый процентный доход		6.480.274	5.022.232
Расходы по кредитным убыткам	19	(1.628.539)	(4.263.019)
Чистый процентный доход после расходов по кредитным убыткам		4.851.735	854.293
Чистый комиссионный доход	20	1.403.912	1.359.807
Чистые доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		70.612	73.580
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		668.830	599.417
- переоценка валютных статей		(147.324)	(120.218)
Доход от государственной субсидии	13	84.061	2.920.290
Доход от прекращения признания субординированного долга в результате модификации	15	—	1.121.665
Прочие доходы		97.652	54.905
Непроцентные доходы		2.177.743	6.009.446
Убыток в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	7	(26.666)	(732.351)
Расходы на персонал	21	(2.475.864)	(2.430.305)
Административные и прочие операционные расходы	21	(1.862.603)	(1.696.505)
Прочие расходы		(106.196)	(101.233)
Непроцентные расходы		(4.471.329)	(5.055.474)
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу		2.558.149	1.808.265
Расходы по корпоративному подоходному налогу	12	(557.137)	(388.579)
Прибыль за год		2.001.012	1.419.686
Прочий совокупный доход			
<i>Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах</i>			
Чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2.561	420
Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	(179)	(744)
Прочий совокупный доход/(убыток) за год, за вычетом корпоративного подоходного налога		2.382	(324)
Итого совокупный доход за год		2.003.394	1.419.362
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	22	213,87	151,74

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

<i>Прим.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Резерв переоценки основных средств</i>	<i>Резерв справедливой стоимости</i>	<i>Нераспределённая прибыль</i>	<i>Итого капитал</i>
На 31 декабря 2017 года	9.356.140	783.179	(2.981)	3.666.043	13.802.381
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	—	—	923	(612.918)	(611.995)
Остаток на 1 января 2018 года, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9	9.356.140	783.179	(2.058)	3.053.125	13.190.386
Прибыль за год	—	—	—	1.419.686	1.419.686
Прочий совокупный убыток за год	—	—	(324)	—	(324)
Итого совокупный доход за год	—	—	(324)	1.419.686	1.419.362
Дивиденды объявленные	17	—	—	(457.140)	(457.140)
Амортизация резерва переоценки основных средств	—	(10.364)	—	10.364	—
На 31 декабря 2018 года	9.356.140	772.815	(2.382)	4.026.035	14.152.608
Прибыль за год	—	—	—	2.001.012	2.001.012
Прочий совокупный убыток за год	—	—	2.382	—	2.382
Итого совокупный доход за год	—	—	2.382	2.001.012	2.003.394
Амортизация резерва переоценки основных средств	—	(11.566)	—	11.566	—
На 31 декабря 2019 года	9.356.140	761.249	—	6.038.613	16.156.002

ОТДЕЛЬНЫЙ ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах тенге)

	<i>Прим.</i>	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		12.850.531	12.256.586
Проценты выплаченные		(7.352.344)	(8.015.868)
Комиссии полученные		2.493.399	1.765.558
Комиссии выплаченные		(1.093.527)	(407.659)
Чистые реализованные доходы по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		80.238	73.580
Чистые доходы, полученные по операциям в иностранной валюте		668.830	609.136
Прочие доходы полученные		79.711	54.905
Расходы на персонал, выплаченные		(2.301.981)	(2.246.799)
Административные и прочие операционные расходы уплаченные		(1.469.945)	(1.359.195)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		3.954.912	2.730.244
<i>Чистые изменения в операционных активах и обязательствах</i>			
Средства в других банках и прочих финансовых организациях		(222.839)	362.262
Кредиты клиентам		5.264.216	(9.336.353)
Прочие активы		27.739	469.397
Средства банков и прочих финансовых организаций		(1.739.015)	3.084.048
Средства клиентов		(14.499.729)	10.812.035
Прочие обязательства		(40.874)	23.322
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности до корпоративного подоходного налога		(7.255.590)	8.144.955
Корпоративный подоходный налог уплаченный		(64.687)	—
Чистое (расходование)/поступление денежных средств (в)/от операционной деятельности		(7.320.277)	8.144.955
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(141.292)	(65.062)
Приобретение нематериальных активов		(108.361)	(139.000)
Поступления от реализации основных средств		—	9.197
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2.300.000)	(10.209.611)
Погашение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		3.987.000	11.193.272
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(3.780.143)	—
Поступления от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		—	300.599
Инвестиции в дочерние организации		—	(3.000)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(2.342.796)	1.086.395
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде	3	(100.260)	—
Выплата дивидендов по простым акциям	17	—	(457.140)
Чистое расходование денежных средств в финансовой деятельности		(100.260)	(457.140)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(135.292)	3.686.329
Влияние ОКУ на денежные средства и их эквиваленты		2.940	(10.220)
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(9.895.685)	12.450.319
Денежные средства и их эквиваленты, на 1 января		43.344.207	30.893.888
Денежные средства и их эквиваленты, на 31 декабря	5	33.448.522	43.344.207
Неденежные операции			
Погашение кредитов клиентам путём изъятия залогового обеспечения	11	352.199	1.583.356

Прилагаемые примечания на страницах с 5 по 89 являются неотъемлемой частью настоящей отдельной финансовой отчётности.

(в тысячах тенге)

1. Описание деятельности

Данная отдельная финансовая отчётность включает финансовую отчётность Акционерного общества «Банк Kassa Nova» (ДБ АО «ForteBank») (далее – «Банк»).

Банк был зарегистрирован 31 июля 2009 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности № 1.1.260, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 10 июня 2011 года. Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Республики Казахстан (далее по тексту – «НБРК»).

Банк принимает вклады населения, предоставляет кредиты и осуществляет переводы денежных средств на территории Казахстана и за её пределами, проводит валютнообменные операции, а также оказывает другие банковские услуги юридическим и физическим лицам, являющимся клиентами Банка.

По состоянию на 31 декабря 2019 года филиальная сеть Банка включает 8 филиалов, расположенных в Республике Казахстан (31 декабря 2018 года: 8 филиалов).

Зарегистрированный адрес головного офиса Банка: Республика Казахстан, г. Нур-Султан, ул. Кунаева, 10.

Банк является членом Казахстанского фонда гарантирования депозитов (далее по тексту – «КФГД»). Основной целью КФГД является защита интересов вкладчиков в случае принудительной ликвидации банка-члена фонда. На 31 декабря 2019 года вкладчики могут получить ограниченное страховое покрытие по депозитам, в зависимости от их суммы и валюты, в пределах максимальной суммы в 15 миллионов тенге (31 декабря 2018 года: 10 миллионов тенге).

С ноября 2015 года Банк является членом валютного рынка Казахстанской фондовой биржи (далее по тексту – «КФБ»).

31 мая 2018 года Банк учредил дочернюю организацию, товарищество с ограниченной ответственностью «ОУСА Nova» (далее – ТОО «ОУСА Nova») в соответствии с Разрешением НБРК на создание Банком дочерней организации № 17 от 2 мая 2018 года. Основными видами деятельности ТОО «ОУСА Nova» является приобретение сомнительных и безнадежных активов родительского банка, субаренда принятой на баланс Банка недвижимости.

На 31 декабря 2019 и 2018 годов единственным акционером Банка, владеющим 100% находящихся в обращении акций, является Акционерное общество «ForteBank» (далее по тексту – «Родительская организация») (31 декабря 2018 года: Акционерное общество «Nova Лизинг»).

29 апреля 2019 года между АО «Nova Лизинг» и АО «ForteBank» был подписан и зарегистрирован в уполномоченном органе договор купли-продажи акций АО «Банк Kassa Nova», принадлежащих АО «Nova Лизинг», в размере 100% выпущенного акционерного капитала АО «Банк Kassa Nova».

Банк находится под фактическим контролем г-на Утемуратова Б.Ж., который владеет 100,00% (31 декабря 2018 года: 100,00%) простых акций Банка, который является конечной контролирующей стороной и правомочен направлять деятельность Банка по своему собственному усмотрению и в своих собственных интересах.

2. Основа подготовки финансовой отчётности

Общие положения

Настоящая отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчётности (далее – «МСФО»).

Отдельная финансовая отчётность подготовлена в соответствии с принципом учёта по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учётной политики». Например, земля и здания в составе основных средств, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах казахстанских тенге (далее по тексту – «тенге»), если не указано иное.

(в тысячах тенге)

2. Основа подготовки финансовой отчётности (продолжение)

Реклассификации

Следующие реклассификации были выполнены в отдельном отчёте о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года для соответствия представлению за 2019 год:

<i>Отдельный отчёт о финансовом положении</i>	<i>Согласно предыдущей отчётности</i>	<i>Рекласси- фикация</i>	<i>Скорректиро- ванная сумма</i>
Активы			
Денежные средства и средства на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	41.633.664	(41.633.664)	—
Денежные средства и их эквиваленты	—	43.344.207	43.344.207
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	2.264.787	(1.710.543)	554.244

3. Основные положения учётной политики

Изменения в учётной политике

Банк впервые применил некоторые поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начавшихся 1 января 2019 года или после этой даты. Банк не применял досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу. Характер и влияние каждой поправки описаны ниже:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

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

Порядок учёта для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учёт договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года:

	<i>1 января 2019 года</i>
Активы	
Основные средства	276.467
Итого активы	276.467
Обязательства	
Обязательства по аренде	276.467
Итого обязательства	276.467

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором она выступала арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

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 заёмных 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 заёмных 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 обоснованно аналогичными характеристиками;
- использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обеспечения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до 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.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 года:

- были признаны активы в форме права пользования в размере 276.467 тысяч тенге и представлены в составе основных средств;
- были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 276.467 тысяч тенге.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(а) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16 (продолжение)

Аренда, ранее классифицировавшаяся как операционная аренда (продолжение)

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года	19.924
Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заёмных средств на 1 января 2019 года	11%
Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года	19.751
<i>Минус:</i>	
Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой	(9.336)
Договорные обязательства, связанные с арендой активов с низкой стоимостью	—
<i>Плюс:</i>	
Договорные обязательства, связанные с арендой, ранее классифицированной как финансовая аренда	—
Платежи в периодах, предусмотренных опционами на продление, не признанные на 31 декабря 2018 года	266.052
Обязательства по аренде на 1 января 2019 года	276.467

(б) Основные положения новой учётной политики

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

Банк в качестве арендатора

Банк применяет единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк признаёт обязательства по аренде в отношении осуществления арендных платежей и активы в форме права пользования, которые представляют собой право на использование базовых активов.

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что она получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)**Изменения в учётной политике (продолжение)**

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (продолжение)

(б) Основные положения новой учётной политики (продолжение)

Банк в качестве арендатора (продолжение)Обязательства по аренде (продолжение)

Для расчёта приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заёмных 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 1.900 тысяч тенге). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

По некоторым договорам аренды у Банка имеется опцион на продление аренды активов на дополнительный срок от трех до пяти лет. Банк применяет суждение, чтобы определить, имеется ли у нее достаточная уверенность в том, что она исполнит данный опцион на продление. При этом Банк учитывает все уместные факторы, приводящие к возникновению экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды. После даты начала аренды Банк повторно оценивает срок аренды при возникновении значительного события либо изменения обстоятельств, которое подконтрольно Банку и влияет на ее способность исполнить (или не исполнить) опцион на продление аренды (например, изменение бизнес-стратегии).

Суммы, признанные в отдельном отчёте о финансовом положении, отдельном отчёте совокупном доходе и отдельном отчёте о движении денежных средств

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и её изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования		Обязательства по аренде
	Здания	Итого	
На 1 января 2019 года	276.467	276.467	276.467
Новые поступления	267.357	267.357	267.357
Выбытия	(229.916)	(229.916)	(251.701)
Расходы по амортизации	(91.998)	(91.998)	—
Процентный расход	—	—	34.593
Платежи	—	—	(100.260)
На 31 декабря 2019 года	221.910	221.910	226.456

За год, закончившийся 31 декабря 2019 года, Банк признал расходы, относящиеся к краткосрочной аренде в размере 62.632 тысяч тенге (Примечание 21).

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Аренда, по которым Банк не передает практически все риски и выгоды, связанные с владением активом, классифицируются как операционная аренда. Возникающий доход от аренды учитывается линейным методом на протяжении срока аренды и включается в состав выручки в отчёте о прибыли или убытке ввиду своего операционного характера. Первоначальные прямые затраты, понесенные в процессе согласования и заключения договоров операционной аренды, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и признаются на протяжении срока аренды на той же основе, что и доход от аренды. Условные арендные платежи признаются в качестве выручки в том периоде, в котором они были получены.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

Разъяснение рассматривает порядок учёта налогов на прибыль в условиях существования неопределенности в отношении налоговых трактовок, что влияет на применение МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Разъяснение не применяется к налогам или сборам, которые не относятся к сфере применения МСФО (IAS) 12, а также не содержит особых требований, касающихся процентов и штрафов, связанных с неопределёнными налоговыми трактовками. В частности, разъяснение рассматривает следующие вопросы:

- рассматривает ли организация неопределённые налоговые трактовки отдельно;
- допущения, которые организация делает в отношении проверки налоговых трактовок налоговыми органами;
- как организация определяет налогооблагаемую прибыль (налоговый убыток), налоговую базу неиспользованные налоговые убытки, неиспользованные налоговые льготы и ставки налога;
- как организация рассматривает изменения фактов и обстоятельств.

Банк определяет, рассматривать ли каждую неопределённую налоговую трактовку по отдельности или вместе с одной или несколькими другими неопределёнными налоговыми трактовками, и использует подход, который позволяет с большей точностью предсказать результат разрешения неопределённости.

При применении разъяснения Банк проанализировал, имеются ли у нее какие-либо неопределённые налоговые трактовки, особенно касающиеся трансфертного ценообразования. Налоговые декларации Банка и его дочерних организаций в различных юрисдикциях включают вычеты, связанные с трансфертным ценообразованием, и налоговые органы могут подвергнуть данные налоговые трактовки проверке. Учитывая то, что Банк выполняет требования налогового законодательства, и исходя из проведенного ею анализа применяемой практики трансфертного ценообразования, Банк пришёл к выводу, что принятие применяемых ею налоговых трактовок (в том числе трактовок, применяемых её дочерними организациями) налоговыми органами является вероятным. Данное разъяснение не оказало влияния на отдельную финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Условия о досрочном погашении с потенциальным отрицательным возмещением»

Согласно МСФО (IFRS) 9 долговой инструмент может оцениваться по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при условии, что предусмотренные договором денежные потоки являются «исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (критерий SPPI) и инструмент удерживается в рамках соответствующей бизнес-модели, позволяющей такую классификацию. Поправки к МСФО (IFRS) 9 разъясняют, что финансовый актив удовлетворяет критерию SPPI независимо от того, какое событие или обстоятельство приводит к досрочному расторжению договора, а также независимо от того, какая сторона выплачивает или получает обоснованное возмещение за досрочное расторжение договора. Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчётность Банка.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе»

Поправки к МСФО (IAS) 19 рассматривают порядок учёта в случаях, когда внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение отчётного периода. Поправки разъясняют, что если внесение изменений в программу, сокращение программы или погашение обязательств по программе происходит в течение годового отчётного периода, организация должна определить стоимость услуг текущего периода применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, ее сокращения или полного погашения обязательств по программе, исходя из актуарных допущений, использованных для переоценки чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события. Организация также должна определить чистую величину процентов применительно к оставшейся части периода после внесения изменений в программу, её сокращения или полного погашения обязательств по программе с использованием чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами, отражающих вознаграждения, предлагаемые по программе, и активы программы после данного события, а также ставки дисконтирования, использованной для переоценки этого чистого обязательства (актива) программы с установленными выплатами.

Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчётность Банка.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные вложения в ассоциированные организации и совместные предприятия»

Поправки разъясняют, что организация должна применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным вложениям в ассоциированную организацию или совместное предприятие, к которым не применяется метод долевого участия, но которые, в сущности, составляют часть чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие (долгосрочные вложения). Данное разъяснение является важным, поскольку оно подразумевает, что к таким долгосрочным вложениям применяется модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

В поправках также разъясняется, что при применении МСФО (IFRS) 9 организация не принимает во внимание убытки, понесенные ассоциированной организацией или совместным предприятием, либо убытки от обесценения чистой инвестиции, признанные в качестве корректировок чистой инвестиции в ассоциированную организацию или совместное предприятие, возникающих вследствие применения МСФО (IAS) 28 «*Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия*». Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчётность Банка, поскольку у Банка отсутствуют рассматриваемые в них долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие.

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов

МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

В поправках разъясняется, что если организация получает контроль над бизнесом, который является совместной операцией, то она должна применять требования в отношении объединения бизнесов, осуществляемого поэтапно, включая переоценку ранее имевшихся долей участия в активах и обязательствах совместной операции по справедливой стоимости. При этом приобретатель должен переоценить всю имевшуюся ранее долю участия в совместных операциях.

Организация должна применять данные поправки в отношении объединений бизнесов, дата приобретения которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчётность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

Сторона, которая является участником совместных операций, но не имеет совместного контроля, может получить совместный контроль над совместными операциями, деятельность в рамках которых представляет собой бизнес, как этот термин определён в МСФО (IFRS) 3. В поправках разъясняется, что в таких случаях ранее имевшиеся доли участия в данной совместной операции не переоцениваются.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Изменения в учётной политике (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2015-2017 годов (продолжение)

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» (продолжение)

Организация должна применять данные поправки в отношении сделок, в рамках которых она получает совместный контроль и дата которых совпадает с или наступает после начала первого годового отчётного периода, начинающегося 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказали влияния на отдельную финансовую отчётность Банка ввиду отсутствия у него операций, в рамках которых он получает совместный контроль.

МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

Поправки разъясняют, что налоговые последствия в отношении дивидендов в большей степени связаны с прошлыми операциями или событиями, которые генерировали распределяемую прибыль, чем с распределениями между собственниками. Следовательно, организация должна признавать налоговые последствия в отношении дивидендов в составе прибыли или убытка, прочего совокупного дохода или собственного капитала в зависимости от того, где организация первоначально признала такие прошлые операции или события.

Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение. При первом применении данных поправок организация должна применять их к налоговым последствиям в отношении дивидендов, признанных на дату начала самого раннего сравнительного периода или после этой даты.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на отдельную финансовую отчётность Банка.

МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

Поправки разъясняют, что организация должна учитывать займы, полученные специально для приобретения квалифицируемого актива, в составе займов на общие цели, когда завершены практически все работы, необходимые для подготовки этого актива к использованию по назначению или продаже.

Организация должна применять данные поправки в отношении затрат по заимствованиям, понесенных на дату начала годового отчётного периода, в котором организация впервые применяет данные поправки, или после этой даты. Организация должна применять данные поправки в отношении годовых отчётных периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.

Поскольку действующая политика Банка соответствует требованиям поправок, их применение не оказало влияния на отдельную финансовую отчётность Банка.

Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ) и справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ССПСД), и такие нефинансовые активы, как инвестиционная недвижимость, по справедливой стоимости на каждую отчётную дату.

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.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Банк использует такие модели оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в финансовой отчётности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии справедливой стоимости на основе исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными 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 отчётности на повторяющейся основе, Банк определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются значительными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчётного периода.

Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берёт на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- амортизированной стоимости;
- ССПД;
- ССПУ.

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Средства в других банках и прочих финансовых организациях, кредиты клиентам, инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в кредитных организациях, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса.

Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;
- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объём и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учёта т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий Банка, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретённых финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счёт погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по ССПУ.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Финансовые активы и обязательства (продолжение)

Первоначальная оценка (продолжение)

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА

Банк оценивает долговые инструменты по ССПСА, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путём получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путём продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСА, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД. Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСА, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчёте о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов

Банк выпускает финансовые гарантии, аккредитивы и обязательства по предоставлению кредитов.

Финансовые гарантии первоначально признаются в финансовой отчётности по справедливой стоимости, в сумме полученной премии. После первоначального признания Банк оценивает свое обязательство по каждой гарантии по наибольшей величине из первоначально признанной суммы за вычетом накопленной амортизации, признанной в отдельном отчёте о прибыли или убытке, и оценочного резерва под ОКУ.

Обязательства по предоставлению кредитов и аккредитивы являются договорными обязательствами, по условиям которых в течение срока действия обязательства Банк обязан предоставить клиенту кредит на оговоренных заранее условиях. Как и в случае с договорами финансовой гарантии, в отношении таких обязательств применяются требования к оценке ОКУ.

Банк иногда выпускает обязательства по предоставлению кредитов по процентным ставкам ниже рыночных. Такие обязательства первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по наибольшей величине из суммы оценочного резерва под ОКУ и первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, признанной накопленной суммы дохода.

Гарантии исполнения

Гарантии исполнения — это договоры, предоставляющие компенсацию, если другая сторона не выполняет предусмотренную договором обязанность. Гарантии исполнения не передают кредитный риск. Риск по договору с гарантией исполнения является возможностью невыполнения предусмотренной договором обязанности другой стороной. Соответственно, гарантии исполнения не являются финансовыми инструментами и поэтому не относятся к сфере применения МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация финансовых активов и обязательств

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 тысячах тенге)

3. Основные положения 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 кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заёмные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчётности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отдельном 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 средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентной выручки и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной процентной ставки.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в отдельном отчёте о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в отдельном отчёте о прибыли или убытке в составе прибылей за вычетом убытков по операциям с торговыми ценными 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 (включая форварды и свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты предназначены 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. Прибыли и убытки по операциям с указанными инструментами отражаются в отдельном отчёте о совокупном доходе в составе чистых прибылей/(убытков) по операциям с финансовыми активами по ССПУ или чистых прибылей/(убытков) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Классификация финансовых активов осуществляется на основании бизнес-модели и оценки теста SPPI.

Заёмные средства

Заёмные средства 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 путём обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБРК, средства банков и прочих финансовых организаций, средства клиентов, прочие заёмные средства и субординированные займы. После первоначального признания заёмные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки. Прибыли и убытки отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Взаимозачёт финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачёту с представлением в отдельном отчёте о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачёт признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчёты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачёта 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.

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

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять 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.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признаёт прибыль или убыток от модификации, которые представляются в отдельной строке в отдельном отчёте о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо — часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчёте о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств(продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учёте в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму выпущенного и/или купленного опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая выпущенного пут-опциона (включая опцион, расчёты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливой стоимости передаваемого актива и цены исполнения опциона.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. Если сумма, подлежащая списанию, выше чем величина накопленного резерва под обесценение, то разница сначала учитывается как увеличение резерва, который затем применяется к валовой балансовой стоимости. Любые последующие восстановления относятся на расходы по кредитным убыткам. Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учёте с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

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 бизнесов 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.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время восстановления временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет восстановлена в обозримом будущем.

Помимо этого, в Республике Казахстан действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Основные средства

Основные средства отражаются по первоначальной 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 возместить.

После первоначального признания по первоначальной стоимости здания отражаются по переоценённой 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 переоценённого актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается исходя из переоценённой суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в резерве по переоценке основных средств 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 признаётся в составе прибыли или убытка. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачёта такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отражённого в резерве по переоценке основных средств.

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

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

	<i>Годы</i>
Здания и сооружения	25-65
Мебель и офисное оборудование	5-12,5
Компьютерное оборудование	5-9
Транспортные средства	10
Улучшение арендованного имущества	1-5

Ликвидационная 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 понесения 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, приобретённые отдельно, первоначально оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость нематериальных активов, приобретённых в рамках объединения бизнесов, представляет собой их справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченный или неограниченный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего от 1 до 45 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с неопределённым сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчётного года.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или обусловленные практикой обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионным выплатам и прочим вознаграждениям работникам

Банк не имеет дополнительных пенсионных программ, кроме участия в государственной пенсионной системе Республики Казахстан, которая предусматривает расчёт текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчётном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не выплачивает существенных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе собственного капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнесов, отражаются в составе собственного капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы собственного капитала на отчётную дату только в том случае, если они были объявлены до отчётной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчётности, если они были рекомендованы до отчётной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчётной даты, но до даты утверждения отдельной финансовой отчётности к выпуску.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отдельном отчёте о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчётности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчётности должны также выполняться следующие критерии:

Процентная и аналогичная выручка и расходы

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по ССПСА, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесценённых финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчётные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчёте учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Процентная и аналогичная выручка и расходы (продолжение)

В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если дефолт по финансовому активу ликвидируется, и он больше не является кредитно-обесценённым, Банк возвращается к расчёту процентной выручки на основе валовой стоимости.

В случае приобретённых или созданных кредитно-обесценённых (ПСКО) финансовых активов Банк рассчитывает процентную выручку с применением эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива. Эффективная процентная ставка, скорректированная с учётом кредитного риска, – это ставка, которая при первоначальном признании дисконтирует расчётные будущие денежные потоки (включая кредитные убытки) до амортизированной стоимости ПСКО активов.

Процентная выручка по всем финансовым активам, оцениваемым по ССПУ, признаётся с использованием договорной процентной ставки в составе статьи «Прочие процентные доходы» в отдельном отчёте о совокупном доходе.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, когда обязанностью Банка к исполнению является заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа бизнесов, признаются после завершения такой операции. Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределённости, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

Пересчёт иностранных валют

Отдельная финансовая отчётность представлена в тысячах тенге, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчётности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчётную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчёте операций в иностранных валютах, отражаются в отдельном отчёте о прибыли или убытке по статье «Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте». Немонетарные статьи, отражаемые по исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, 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 НБРК на дату такой операции включается в состав прибылей за вычетом убытков по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2019 и 2018 годов официальный курс НБРК составлял 382,59 тенге и 384,20 тенге за 1 доллар США соответственно.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу

Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу на дату публикации финансовой отчётности Банка. Банк планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчётности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия.

Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учёта договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учётных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учёта договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учёта. В основе МСФО (IFRS) 17 лежит общая модель, дополненная следующим:

- определённые модификации для договоров страхования с условиями прямого участия (метод переменного вознаграждения);
- упрощённый подход (подход на основе распределения премии) в основном для краткосрочных договоров.

МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчётных периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения. В 2019 году Банк продолжит оценивать возможное влияние МСФО (IFRS) 17 на свою отдельную финансовую отчётность.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретённая совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретённый процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости. Вместе с поправками также были представлены новые иллюстративные примеры.

Поскольку данные поправки применяются на перспективной основе в отношении операций или прочих событий, которые происходят на дату их первоначального применения или после неё, данные поправки не окажут влияния на Банк на дату перехода.

(в тысячах тенге)

3. Основные положения учётной политики (продолжение)

Стандарты, которые были выпущены, но ещё не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что её пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными.

Поправки вступают в силу с 1 января 2020 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на отдельную финансовую отчетность Банка.

4. Существенные учётные суждения и оценки

Неопределённость оценок

В процессе применения учётной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отдельном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в *Примечании 25*.

(в тысячах тенге)

4. Существенные учётные суждения и оценки (продолжение)

Неопределенность оценок (продолжение)

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Оценка убытков как согласно МСФО (IFRS) 9, по всем категориям финансовых активов требует применения суждения, в частности, при определении ОКУ и оценке значительного увеличения кредитного риска необходимо оценить величину и сроки возникновения будущих денежных потоков и стоимость обеспечения. Такие расчётные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов под обесценение. Расчёты ОКУ Банка являются результатом сложных моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей расчёта ОКУ, которые считаются суждениями и расчётными оценками, относятся следующие:

- система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Банком для определения вероятности дефолта (PD);
- критерии, используемые Банком для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ОКУ за весь срок, и качественная оценка;
- объединение финансовых активов в группы, когда ОКУ по ним оцениваются на групповой основе;
- разработка моделей расчёта ОКУ, включая различные формулы и выбор исходных данных;
- определение взаимосвязей между макроэкономическими сценариями и экономическими данными, например, уровнем безработицы и стоимостью обеспечения, а также влияние на показатели вероятности дефолта (PD), величину, подверженную риску дефолта (EAD) и уровень потерь при дефолте (LGD);
- выбор прогнозных макроэкономических сценариев.

Налогообложение

В настоящее время в Республике Казахстан действует единый Налоговый кодекс, который регулирует основные налоговые вопросы. Действующие налоги включают налог на добавленную стоимость, корпоративный подоходный налог, социальные и другие налоги. Зачастую исполнительные распоряжения по применению нормативно-правовых актов являются непонятными или вообще отсутствуют, и было установлено незначительное количество прецедентов. Нередко имеются различные мнения относительно юридической трактовки положений, как между ведомствами, так и внутри одного ведомства, что создаёт некоторую неопределённость и конфликтные ситуации. Налоговые декларации, а также другие сферы юридического регулирования (например, вопросы таможенного и валютного контроля), находятся под контролем нескольких ведомств, которые по закону имеют право налагать существенные штрафы, пени и неустойки. Подобная ситуация создаёт большую степень вероятности налоговых рисков в Казахстане, чем, например, в других странах с более развитыми системами налогового законодательства.

Руководство считает, что Банк придерживается положений налогового законодательства Республики Казахстан, которые регулируют его деятельность. Однако, остается риск того, что соответствующие органы могут занять иные позиции в отношении спорных налоговых вопросов.

Оценка возмещаемости активов по отложенному корпоративному подоходному налогу требует применения субъективных суждений руководства Банка в отношении вероятных сроков и размера будущей налогооблагаемой прибыли, а также стратегии налогового планирования.

Руководство считает, что активы по отложенному корпоративному подоходному налогу по состоянию на 31 декабря 2019 года отражены в той мере, в какой существует вероятность того, что в будущем будет получена налогооблагаемая прибыль, достаточная для покрытия временных разниц, непринятых расходов по налогам и неиспользованных налоговых льгот, а уменьшение размера активов по отложенному корпоративному подоходному налогу осуществлено в той степени, в которой не существует вероятности получения налогооблагаемой прибыли, в отношении которой можно использовать вычитаемые временные разницы.

(в тысячах тенге)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Наличные средства в кассе	4.198.884	6.248.186
Средства на текущих счетах в НБРК с кредитным рейтингом BBB-	17.477.932	30.385.765
Средства на текущих счетах в других банках:		
- С кредитным рейтингом от А- до А+	88.619	105.236
- С кредитным рейтингом от BBB- до BBB+	6	—
- С кредитным рейтингом от BB- до BB+	362.898	548.776
- С кредитным рейтингом ниже В+	912.521	762.690
- Без присвоенного кредитного рейтинга	404.086	293.206
Дебиторская задолженность по договорам «обратное репо» с контрактным сроком погашения 90 дней или менее	7.501.994	—
Срочные вклады в НБРК с кредитным рейтингом BBB- с договорным сроком погашения 90 дней или менее	2.500.573	5.003.438
Срочные вклады в других банках с кредитным рейтингом от BBB- до BBB+ с договорным сроком погашения 90 дней или менее	8.274	7.130
Денежные средства и их эквиваленты до вычета резерва под ОКУ	33.455.787	43.354.427
Резерв под ОКУ	(7.265)	(10.220)
Денежные средства и их эквиваленты	33.448.522	43.344.207

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года Банк заключил договоры «обратное репо» на Казахстанской фондовой бирже. Предметом указанных договоров являются государственные облигации, общая справедливая стоимость которых по состоянию на 31 декабря 2019 года составляет 7.731.958 тысяч тенге.

Требования к минимальным резервам

В соответствии с нормативными актами, выпущенными НБРК, минимальные резервные требования рассчитываются как процент от определённых обязательств банков. Банки обязаны выполнять данные требования путём поддержания средней величины резервных активов (наличные денежные средства в национальной валюте и средства на текущих счетах в НБРК), равной или превышающей средние минимальные требования. По состоянию на 31 декабря 2019 года минимальные резервные требования Банка составляют 970.663 тысячи тенге (31 декабря 2018 года: 1.570.380 тысяч тенге).

Концентрация денежных средств и их эквивалентов

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк имеет счета в одном банке, на долю которого приходилось более 10% всех денежных средств и их эквивалентов. Совокупный объём остатков средств на счетах указанного контрагента по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 года составляет 19.978.505 тысяч тенге и 35.389.203 тысячи тенге, соответственно.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведён ниже:

Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(10.220)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	2.941
Курсовые разницы	14
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	(7.265)
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(5.708)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	(3.855)
Курсовые разницы	(657)
Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	(10.220)

(в тысячах тенге)

6. Средства в других банках и прочих финансовых организациях

Средства в других банках и прочих финансовых организациях включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Средства, предоставленные в качестве обеспечения, в других банках:		
- С кредитным рейтингом от AA- до AA+	131.430	83.250
- С кредитным рейтингом от A- до A+	270.849	271.134
- Без присвоенного кредитного рейтинга	375.000	200.000
Средства в других банках и прочих финансовых организациях до вычета резерва под ОКУ	777.279	554.384
Резерв под ОКУ	(1.071)	(140)
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	776.208	554.244

Кредитные рейтинги представлены в соответствии со стандартами рейтингового агентства Standard & Poor's или с аналогичными стандартами других международных рейтинговых агентств.

По состоянию на 31 декабря 2019 года средства, предоставленные в качестве обеспечения, включают страховой депозит участника системы MasterCard в сумме 270.849 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 271.134 тысяч тенге), страховой депозит участника системы Visa International в сумме 131.430 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 83.250 тысяч тенге) и вклад, являющийся обеспечением обязательств Банка перед КФБ, в сумме 375.000 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 200.000 тысяч тенге).

Концентрация средств других банках и прочих финансовых организациях

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк имеет средства в трёх финансовых организациях, на долю каждого из которых по отдельности приходится более 10% от общей суммы средств в финансовых организациях. По состоянию на 31 декабря 2019 года общая сумма средств на счетах в указанных контрагентах составляет 776.208 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 554.244 тысячи тенге).

Все остатки средств в других банках и прочих финансовых организациях отнесены к Этапу 1 для целей ОКУ. Анализ изменений оценочных резервов под ОКУ за год приведён ниже:

	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(140)	(140)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	(933)	(933)
Курсовые разницы	2	2
На 31 декабря 2019 года	(1.071)	(1.071)
	<i>Этап 1</i>	<i>Итого</i>
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(107)	(107)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	(9)	(9)
Курсовые разницы	(24)	(24)
На 31 декабря 2018 года	(140)	(140)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты					
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	12.551.517	1.589.738	3.650.370	—	17.791.625
Ипотечные кредиты	—	—	51.304	—	51.304
Потребительские кредиты	—	—	59.041	—	59.041
Кредитные карты	—	—	—	—	—
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	1.274.987	50.291	921.772	86.493	2.333.543
Итого индивидуально существенных кредитов	13.826.504	1.640.029	4.682.487	86.493	20.235.513
Индивидуально несущественные кредиты					
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	8.735.885	482.813	1.400.305	—	10.619.003
Ипотечные кредиты	1.420.772	166.814	197.539	766.002	2.551.127
Потребительские кредиты	1.968.343	80.727	648.223	—	2.697.293
Кредиты на приобретение автомобилей	65.209	1.840	—	—	67.049
Кредитные карты	387.010	4.422	85.703	—	477.135
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	29.375.420	963.113	4.058.274	804.756	35.201.563
Итого индивидуально несущественных кредитов	41.952.639	1.699.729	6.390.044	1.570.758	51.613.170
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	55.779.143	3.339.758	11.072.531	1.657.251	71.848.683
Резерв под ОКУ	(246.263)	(50.365)	(3.427.474)	(254)	(3.724.356)
Кредиты клиентам	55.532.880	3.289.393	7.645.057	1.656.997	68.124.327

По состоянию на 31 декабря 2018 года кредиты клиентам, включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2018 года</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Индивидуально существенные кредиты					
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	16.391.246	2.121.067	4.479.168	—	22.991.481
Ипотечные кредиты	56.203	—	57.372	—	113.575
Потребительские кредиты	—	—	119.366	—	119.366
Кредитные карты	—	—	411	—	411
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	1.886.124	115.716	807.299	150.846	2.959.985
Итого индивидуально существенных кредитов	18.333.573	2.236.783	5.463.616	150.846	26.184.818
Индивидуально несущественные кредиты					
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	9.516.962	179.011	1.128.604	—	10.824.577
Ипотечные кредиты	2.008.466	160.687	444.733	842.617	3.456.503
Потребительские кредиты	3.412.668	52.058	607.182	—	4.071.908
Кредиты на приобретение автомобилей	24.528	—	—	—	24.528
Кредитные карты	529.505	12.796	93.253	—	635.554
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	26.870.609	648.461	3.298.844	986.857	31.804.771
Итого индивидуально несущественных кредитов	42.362.738	1.053.013	5.572.616	1.829.474	50.817.841
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	60.696.311	3.289.796	11.036.232	1.980.320	77.002.659
Резерв под ОКУ	(368.014)	(42.735)	(1.987.069)	(403)	(2.398.221)
Кредиты клиентам	60.328.297	3.247.061	9.049.163	1.979.917	74.604.438

Банк изменил классификацию кредитов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 года в отдельной финансовой отчётности для соответствия представления информации Родительской организации.

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально существенные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу				
- Непросроченные	12.257.867	(2.137)	12.255.730	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	293.650	—	293.650	0,0%
Кредиты в Этапе 1	12.551.517	(2.137)	12.549.380	0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	1.683.901	(201.140)	1.482.761	11,9%
- Просроченные на срок менее 30 дней	509.267	—	509.267	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	822.305	—	822.305	0,0%
- Просроченные на срок от 90 дней до 180 дней	55.621	—	55.621	0,0%
- Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	51.284	(51.284)	—	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	2.117.730	(1.583.917)	533.813	74,8%
Кредиты в Этапах 2 и 3	5.240.108	(1.836.341)	3.403.767	35,0%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально существенных кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	17.791.625	(1.838.478)	15.953.147	10,3%

31 декабря 2019 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально существенные ипотечные кредиты				
- Непросроченные	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапе 1	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 90 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 90 дней до 180 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	51.304	—	51.304	0,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3	51.304	—	51.304	0,0%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально существенных ипотечных кредитов	51.304	—	51.304	0,0%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)**

<i>31 декабря 2019 года</i>				
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные потребительские кредиты				
- Непросроченные	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапе 1	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 90 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 90 дней до 180 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок более 360 дней	59.041	(59.041)	—	100,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3	59.041	(59.041)	—	100,0%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально существенных потребительских кредитов	59.041	(59.041)	—	100,0%

<i>31 декабря 2019 года</i>				
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные кредитные карты				
- Непросроченные	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапе 1	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 90 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 90 дней до 180 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3	—	—	—	—
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально существенных кредитных карт	—	—	—	—

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)**

31 декабря 2019 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально существенные прочие кредиты, обеспеченные залогом				
- Непросроченные	930.797	(423)	930.374	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	344.190	(1.517)	342.673	0,4%
Кредиты в Этапе 1	1.274.987	(1.940)	1.273.047	0,2%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	375.386	—	375.386	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	140.887	—	140.887	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 90 дней до 180 дней	57.745	—	57.745	0,0%
- Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	398.045	(8.908)	389.137	2,2%
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3	972.063	(8.908)	963.155	0,9%
ПСКО	86.493	(241)	86.252	0,3%
Итого индивидуально существенных прочих кредитов, обеспеченных залогом	2.333.543	(11.089)	2.322.454	0,5%

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально существенных кредитов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально существенные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу				
- Непросроченные	15.998.597	(2.547)	15.996.050	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	392.649	(7.389)	385.260	1,9%
Кредиты в Этапе 1	16.391.246	(9.936)	16.381.310	0,1%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	3.712.805	(138.106)	3.574.699	3,7%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1.086.232	—	1.086.232	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	58.016	—	58.016	0,0%
- Просроченные на срок от 90 дней до 180 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	405.307	(66.888)	338.419	16,5%
- Просроченные на срок более 360 дней	1.337.875	(689.008)	648.867	51,5%
Кредиты в Этапах 2 и 3	6.600.235	(894.002)	5.706.233	13,5%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально существенных кредитов, выданных малому и среднему бизнесу	22.991.481	(903.938)	22.087.543	3,9%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)**

<i>31 декабря 2018 года</i>				
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные ипотечные кредиты				
- Непросроченные	56.203	—	56.203	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапе 1	56.203	—	56.203	0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	57.372	(11.350)	46.022	19,8%
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 90 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 90 дней до 180 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3	57.372	(11.350)	46.022	19,8%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально существенных ипотечных кредитов	113.575	(11.350)	102.225	10,0%

<i>31 декабря 2018 года</i>				
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные потребительские кредиты				
- Непросроченные	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапе 1	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 90 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 90 дней до 180 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок более 360 дней	119.366	(119.346)	20	100,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3	119.366	(119.346)	20	100,0%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально существенных потребительских кредитов	119.366	(119.346)	20	100,0%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)**

<i>31 декабря 2018 года</i>				
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные кредитные карты				
- Непросроченные	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапе 1	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 90 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 90 дней до 180 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	411	—	411	0,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3	411	—	411	0,0%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально существенных кредитных карт	411	—	411	0,0%

<i>31 декабря 2018 года</i>				
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально существенные прочие кредиты, обеспеченные залогом				
- Непросроченные	1.789.480	—	1.789.480	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	96.644	—	96.644	0,0%
Кредиты в Этапе 1	1.886.124	—	1.886.124	0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	180.975	—	180.975	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	286.725	—	286.725	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	327.793	—	327.793	0,0%
- Просроченные на срок от 90 дней до 180 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 180 дней до 360 дней	58.238	—	58.238	0,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	69.284	—	69.284	0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3	923.015	—	923.015	0,0%
ПСКО	150.846	(32)	150.814	0,0%
Итого индивидуально существенных прочих кредитов, обеспеченных залогом	2.959.985	(32)	2.959.953	0,0%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ*

Анализ изменения в резерве под ОКУ индивидуально существенных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлен следующим образом:

<i>Индивидуально существенные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2019 года	16.391.246	2.121.067	4.479.168	–	22.991.481
Новые созданные или приобретённые активы	11.982.128	–	–	–	11.982.128
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (исключая списания)	(14.685.549)	(602.381)	(1.108.737)	–	(16.396.667)
Переводы в Этап 1	1.897.657	(334.256)	(1.563.401)	–	–
Переводы в Этап 2	(1.876.058)	2.563.473	(687.415)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(2.156.774)	2.156.774	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	26.532	8.091	402.863	–	437.486
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	–	(6.138)	(20.695)	–	(26.833)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(1.184.437)	798	(8.630)	–	(1.192.269)
Влияние изменения валютных курсов	(2)	(4.142)	443	–	(3.701)
На 31 декабря 2019 года	12.551.517	1.589.738	3.650.370	–	17.791.625

<i>Индивидуально существенные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу</i>	<i>2019 год</i>				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(9.936)	(77)	(893.925)	–	(903.938)
Новые созданные или приобретённые активы	(2.994)	–	–	–	(2.994)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	192	53	74.268	–	74.513
Переводы в Этап 2	7.389	(7.389)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	7.389	(7.389)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	3.143	(1.019)	(819.879)	–	(817.755)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	69	–	(8.963)	–	(8.894)
Амортизация дисконта	–	–	(180.425)	–	(180.425)
Влияние изменения валютных курсов	–	1.042	(27)	–	1.015
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(2.137)	(1)	(1.836.340)	–	(1.838.478)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально существенные ипотечные кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	56.203	–	57.372	–	113.575
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(8.900)	–	(15.587)	–	(24.487)
Чистое изменение в начисленных процентах	(83)	–	1.142	–	1.059
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(47.220)	–	8.377	–	(38.843)
На 31 декабря 2019 года	–	–	51.304	–	51.304

Индивидуально существенные ипотечные кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	–	–	(11.348)	–	(11.348)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	3.694	–	3.694
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	–	–	7.654	–	7.654
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	–	–	–	–	–
ОКУ на 31 декабря 2019 года	–	–	–	–	–

Индивидуально существенные потребительские кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	–	–	119.366	–	119.366
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	(67.320)	–	(67.320)
Чистое изменение в начисленных процентах	–	–	7.231	–	7.231
Влияние изменения валютных курсов	–	–	(236)	–	(236)
На 31 декабря 2019 года	–	–	59.041	–	59.041

Индивидуально существенные потребительские кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	–	–	(119.346)	–	(119.346)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	–	–	67.292	–	67.292
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	–	–	549	–	549
Амортизация дисконта	–	–	(7.600)	–	(7.600)
Влияние изменения валютных курсов	–	–	64	–	64
ОКУ на 31 декабря 2019 года	–	–	(59.041)	–	(59.041)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)***Индивидуально существенные кредитные карты**

	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	–	–	411	–	411
Списанные суммы	–	–	(411)	–	(411)
На 31 декабря 2019 года	–	–	–	–	–

Индивидуально существенные кредитные карты

	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	–	–	–	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	–	–	(411)	–	(411)
Списанные суммы	–	–	411	–	411
ОКУ на 31 декабря 2019 года	–	–	–	–	–

Индивидуально существенные прочие кредиты, обеспеченные залогом

	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1.886.124	115.716	807.299	150.846	2.959.985
Новые созданные или приобретённые активы	2.406.089	–	–	–	2.406.089
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(2.102.222)	(21.316)	(197.764)	(26.969)	(2.348.271)
Переводы в Этап 1	137.499	(50.167)	(87.332)	–	–
Переводы в Этап 2	(335.531)	387.261	(51.730)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(390.918)	390.918	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	28.409	7.905	(3.204)	(1.278)	31.832
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1.828)	–	(35.581)	(265)	(37.674)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(742.608)	1.810	155.884	(35.842)	(620.756)
Возмещение убытков	–	–	–	–	–
Списанные суммы	–	–	(54.910)	–	(54.910)
Влияние изменения валютных курсов	(945)	–	(1.808)	1	(2.752)
На 31 декабря 2019 года	1.274.987	50.291	921.772	86.493	2.333.543

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально существенные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	–	–	–	(32)	(32)
Новые созданные или приобретённые активы	(750)	–	–	–	(750)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	26	–	24.995	52	25.073
Переводы в Этап 2	251	(251)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	251	(251)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(1.387)	–	(88.689)	(260)	(90.336)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(252)	–	–	–	(252)
Амортизация дисконта	–	–	(337)	–	(337)
Списанные суммы	–	–	54.910	–	54.910
Влияние изменения валютных курсов	172	–	462	–	634
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(1.940)	–	(8.910)	(240)	(11.090)

Анализ изменения в резерве под ОКУ индивидуально существенных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлен следующим образом:

Индивидуально существенные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	16.715.439	5.161.065	2.889.090	–	24.765.594
Новые созданные или приобретённые активы	9.367.398	–	–	–	9.367.398
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(6.867.527)	(1.439.417)	(2.087.216)	–	(10.394.160)
Переводы в Этап 1	68.199	(53.680)	(14.519)	–	–
Переводы в Этап 2	(2.467.585)	2.472.842	(5.257)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(3.932.877)	3.932.877	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	(15.097)	1.660	92.992	–	79.555
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(26)	(2.809)	(26.075)	–	(28.910)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(452.302)	(173.468)	(166.931)	–	(792.701)
Списанные суммы	–	–	(223.887)	–	(223.887)
Влияние изменения валютных курсов	42.747	87.751	88.094	–	218.592
На 31 декабря 2018 года	16.391.246	2.121.067	4.479.168	–	22.991.481

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально существенные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	(2.275)	(135.282)	(980.538)	—	(1.118.095)
Новые созданные или приобретённые активы	(5.145)	—	—	—	(5.145)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.652	175.646	360.417	—	537.715
Переводы в Этап 2	882	(882)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	25.816	(25.816)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(3.505)	(58.720)	(387.114)	—	(449.339)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	—	199	8.640	—	8.839
Амортизация дисконта	—	—	(91.310)	—	(91.310)
Списанные суммы	—	—	223.887	—	223.887
Влияние изменения валютных курсов	(1.545)	(6.854)	(2.091)	—	(10.490)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	(9.936)	(77)	(893.925)	—	(903.938)

Индивидуально существенные ипотечные кредиты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	536.329	196.402	156.584	—	889.315
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(372.326)	(15.095)	(109.754)	—	(497.175)
Переводы в Этап 3	—	(181.174)	181.174	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(43)	(133)	2.839	—	2.663
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(504)	—	(504)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(107.757)	—	51.615	—	(56.142)
Списанные суммы	—	—	(227.146)	—	(227.146)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	2.564	—	2.564
На 31 декабря 2018 года	56.203	—	57.372	—	113.575

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально существенные ипотечные кредиты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	(526)	(74.692)	(76.934)	—	(152.152)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	44	514	13.836	—	14.394
Переводы в Этап 3	—	74.325	(74.325)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	482	(147)	(75.205)	—	(74.870)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	—	—	(23.217)	—	(23.217)
Амортизация дисконта	—	—	(1.208)	—	(1.208)
Списанные суммы	—	—	227.146	—	227.146
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(1.443)	—	(1.443)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	—	—	(11.350)	—	(11.350)

Индивидуально существенные потребительские кредиты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	—	—	—	—	—
Новые созданные или приобретённые активы	75.152	—	—	—	75.152
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	—	(61)	(2.792)	—	(2.853)
Переводы в Этап 1	179	(141)	(38)	—	—
Переводы в Этап 2	(75.291)	75.305	(14)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(75.100)	75.100	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(40)	4	244	—	208
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	(7)	(69)	—	(76)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	—	—	51.659	—	51.659
Списанные суммы	—	—	(5.299)	—	(5.299)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	575	—	575
На 31 декабря 2018 года	—	—	119.366	—	119.366

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально существенные потребительские кредиты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	—	—	—	—	—
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	—	—	1.200	—	1.200
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	—	—	(71.491)	—	(71.491)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	—	—	(51.639)	—	(51.639)
Амортизация дисконта	—	—	(2.514)	—	(2.514)
Списанные суммы	—	—	5.299	—	5.299
Влияние изменения валютных курсов	—	—	(201)	—	(201)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	—	—	(119.346)	—	(119.346)

Индивидуально существенные кредитные карты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	59	30	—	—	89
Новые созданные или приобретённые активы	35.500	—	—	—	35.500
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(71)	(514)	(9)	—	(594)
Переводы в Этап 1	145	(145)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(35.633)	35.633	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	(35.005)	35.005	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	—	—	1	—	1
Списанные суммы	—	—	(34.586)	—	(34.586)
Влияние изменения валютных курсов	—	1	—	—	1
На 31 декабря 2018 года	—	—	411	—	411

Индивидуально существенные кредитные карты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	(2)	(20)	—	—	(22)
Новые созданные или приобретённые активы	(2)	—	—	—	(2)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2	—	—	—	2
Переводы в Этап 3	—	8	(8)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	2	12	(34.569)	—	(34.555)
Амортизация дисконта	—	—	(9)	—	(9)
Списанные суммы	—	—	34.586	—	34.586
ОКУ на 31 декабря 2018 года	—	—	—	—	—

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально существенных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально существенные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1.681.282	1.243.939	65.244	—	2.990.465
Новые созданные или приобретённые активы	3.578.166	—	—	195.301	3.773.467
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1.575.410)	(1.058.516)	(189.437)	—	(2.823.363)
Переводы в Этап 1	8.030	(6.320)	(1.710)	—	—
Переводы в Этап 2	(1.244.308)	1.244.927	(619)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(1.416.844)	1.416.844	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(1.778)	195	10.950	—	9.367
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(3)	(331)	(3.071)	—	(3.405)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(564.890)	98.333	50.177	(44.455)	(460.835)
Возмещение убытков	—	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(551.452)	—	(551.452)
Влияние изменения валютных курсов	5.035	10.333	10.373	—	25.741
На 31 декабря 2018 года	1.886.124	115.716	807.299	150.846	2.959.985

Индивидуально существенные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	(235)	(10.904)	(58.215)	—	(69.354)
Новые созданные или приобретённые активы	(792)	—	—	—	(792)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	120	253	—	—	373
Переводы в Этап 2	475	(475)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	17.494	(17.494)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	1.725	(865)	(459.777)	(32)	(458.949)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	105	—	—	—	105
Амортизация дисконта	—	—	(12.782)	—	(12.782)
Списанные суммы	—	—	551.452	—	551.452
Влияние изменения валютных курсов	(1.398)	(5.503)	(3.184)	—	(10.085)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	—	—	—	(32)	(32)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, оценка кредитных убытков по которым осуществляется на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2019 года:

31 декабря 2019 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу				
- Непросроченные	8.258.145	(4.042)	8.254.103	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	477.740	(6.367)	471.373	1,3%
Кредиты в Этапе 1	8.735.885	(10.409)	8.725.476	0,1%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	364.155	(1.448)	362.707	0,4%
- Просроченные на срок менее 30 дней	124.942	(62)	124.880	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	739.329	(22.074)	717.255	3,0%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	84.150	(228)	83.922	0,3%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	375.063	(41.285)	333.778	11,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	195.479	(111.075)	84.404	56,8%
Кредиты в Этапах 2 и 3	1.883.118	(176.172)	1.706.946	9,4%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	10.619.003	(186.581)	10.432.422	1,8%
31 декабря 2019 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1.417.344	(220)	1.417.124	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	3.428	(84)	3.344	2,5%
Кредиты в Этапе 1	1.420.772	(304)	1.420.468	0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	154.837	—	154.837	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	581	—	581	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	42.260	—	42.260	0,0%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	66.681	(15.396)	51.285	23,1%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	53.797	(9.747)	44.050	18,1%
- Просроченные на срок более 360 дней	46.197	(31.897)	14.300	69,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3	364.353	(57.040)	307.313	15,7%
ПСКО	766.002	—	766.002	0,0%
Итого индивидуально несущественные ипотечные кредиты	2.551.127	(57.344)	2.493.783	2,2%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)**

<i>31 декабря 2019 года</i>				
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные потребительские кредиты				
- Непросроченные	1.798.292	(145.890)	1.652.402	8,1%
- Просроченные на срок менее 30 дней	170.051	(69.279)	100.772	40,7%
Кредиты в Этапе 1	1.968.343	(215.169)	1.753.174	10,9%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	295	(295)	—	100,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1.879	(834)	1.045	44,4%
- Просроченные на срок менее 90 дней	136.782	(97.952)	38.830	71,6%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	170.050	(170.050)	—	100,0%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	251.667	(251.667)	—	100,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	168.277	(168.277)	—	100,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3	728.950	(689.075)	39.875	94,5%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально несущественные потребительские кредиты	2.697.293	(904.244)	1.793.049	33,5%

<i>31 декабря 2019 года</i>				
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Кредиты за вычетом резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей				
- Непросроченные	65.209	—	65.209	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапе 1	65.209	—	65.209	0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 90 дней	1.840	—	1.840	0,0%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3	1.840	—	1.840	0,0%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей	67.049	—	67.049	0,0%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)**

31 декабря 2019 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные кредитные карты				
- Непросроченные	386.593	(9.672)	376.921	2,5%
- Просроченные на срок менее 30 дней	417	(11)	406	2,6%
Кредиты в Этапе 1	387.010	(9.683)	377.327	2,5%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	67	(67)	—	100,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 90 дней	8.594	(4.465)	4.129	52,0%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	8.272	(8.272)	—	100,0%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	7.651	(7.093)	558	92,7%
- Просроченные на срок более 360 дней	65.541	(63.915)	1.626	97,5%
Кредиты в Этапах 2 и 3	90.125	(83.812)	6.313	93,0%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально несущественные кредитные карты	477.135	(93.495)	383.640	19,6%

31 декабря 2019 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом				
- Непросроченные	27.818.295	(4.486)	27.813.809	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1.557.125	(2.135)	1.554.990	0,1%
Кредиты в Этапе 1	29.375.420	(6.621)	29.368.799	0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	430.809	(5.214)	425.595	1,2%
- Просроченные на срок менее 30 дней	111.046	—	111.046	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	1.809.443	(1.333)	1.808.110	0,1%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	589.157	(6.043)	583.114	1,0%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	708.771	(34.037)	674.734	4,8%
- Просроченные на срок более 360 дней	1.372.161	(520.823)	851.338	38,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3	5.021.387	(567.450)	4.453.937	11,3%
ПСКО	804.756	(13)	804.743	0,0%
Итого индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом	35.201.563	(574.084)	34.627.479	1,6%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)**

В таблице далее представлена информация о качестве индивидуально несущественных кредитов, оценка кредитных убытков по которым осуществляется на коллективной основе по состоянию на 31 декабря 2018 года:

31 декабря 2018 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу				
- Непросроченные	9.325.272	(1.159)	9.324.113	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	191.690	(3.605)	188.085	1,9%
Кредиты в Этапе 1	9.516.962	(4.764)	9.512.198	0,1%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	585.844	(9.699)	576.145	1,7%
- Просроченные на срок менее 30 дней	105.717	—	105.717	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	196.784	(1)	196.783	0,0%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	79.056	(188)	78.868	0,2%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	80.864	(13.937)	66.927	17,2%
- Просроченные на срок более 360 дней	259.350	(72.588)	186.762	28,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3	1.307.615	(96.413)	1.211.202	7,4%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	10.824.577	(101.177)	10.723.400	0,9%

31 декабря 2018 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные ипотечные кредиты				
- Непросроченные	1.967.280	(558)	1.966.722	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	41.186	(1.562)	39.624	3,8%
Кредиты в Этапе 1	2.008.466	(2.120)	2.006.346	0,1%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	358.192	(4.995)	353.197	1,4%
- Просроченные на срок менее 30 дней	3.665	—	3.665	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	55.814	—	55.814	0,0%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	11.568	—	11.568	0,0%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	9.518	(3.557)	5.961	37,4%
- Просроченные на срок более 360 дней	166.663	(71.241)	95.422	42,7%
Кредиты в Этапах 2 и 3	605.420	(79.793)	525.627	13,2%
ПСКО	842.617	(10)	842.607	0,0%
Итого индивидуально несущественные ипотечные кредиты	3.456.503	(81.923)	3.374.580	2,4%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)**

31 декабря 2018 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные потребительские кредиты				
- Непросроченные	3.151.710	(252.834)	2.898.876	8,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	260.958	(83.590)	177.368	32,0%
Кредиты в Этапе 1	3.412.668	(336.424)	3.076.244	9,9%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	13.887	(2.348)	11.539	16,9%
- Просроченные на срок менее 30 дней	9.322	(4.202)	5.120	45,1%
- Просроченные на срок менее 90 дней	74.957	(49.990)	24.967	66,7%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	256.955	(204.561)	52.394	79,6%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	185.176	(149.425)	35.751	80,7%
- Просроченные на срок более 360 дней	118.943	(105.987)	12.956	89,1%
Кредиты в Этапах 2 и 3	659.240	(516.513)	142.727	78,3%
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально несущественные потребительские кредиты	4.071.908	(852.937)	3.218.971	20,9%

31 декабря 2018 года				
	Кредиты до вычета резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ	Кредиты за вычетом резерва под ОКУ	Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)
Индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей				
- Непросроченные	22.377	(2)	22.375	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	2.151	—	2.151	0,0%
Кредиты в Этапе 1	24.528	(2)	24.526	0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3				
- Непросроченные	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок менее 90 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	—	—	—	—
- Просроченные на срок более 360 дней	—	—	—	—
Кредиты в Этапах 2 и 3	—	—	—	—
ПСКО	—	—	—	—
Итого индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей	24.528	(2)	24.526	0,0%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)**

<i>31 декабря 2018 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные кредитные карты			
- Непросроченные	528.905	(10.914)	2,1%
- Просроченные на срок менее 30 дней	600	(16)	2,7%
Кредиты в Этапе 1	529.505	(10.930)	2,1%
Кредиты в Этапах 2 и 3			
- Непросроченные	468	(468)	100,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	—	—	—
- Просроченные на срок менее 90 дней	18.041	(9.178)	50,9%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	12.517	(11.698)	93,5%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	26.315	(24.740)	94,0%
- Просроченные на срок более 360 дней	48.708	(44.676)	91,7%
Кредиты в Этапах 2 и 3	106.049	(90.760)	85,6%
ПСКО	—	—	—
Итого индивидуально несущественные кредитные карты	635.554	(101.690)	16,0%
<i>31 декабря 2018 года</i>			
	<i>Кредиты до вычета резерва под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ</i>	<i>Резерв под ОКУ по отношению к сумме кредитов до вычета резерва под ОКУ, (%)</i>
Индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом			
- Непросроченные	25.704.595	(3.708)	0,0%
- Просроченные на срок менее 30 дней	1.166.014	(130)	0,0%
Кредиты в Этапе 1	26.870.609	(3.838)	0,0%
Кредиты в Этапах 2 и 3			
- Непросроченные	924.567	(4.817)	0,5%
- Просроченные на срок менее 30 дней	283.993	(134)	0,0%
- Просроченные на срок менее 90 дней	893.655	(22.426)	2,5%
- Просроченные на срок от 90 до 180 дней	340.383	—	0,0%
- Просроченные на срок от 180 до 360 дней	442.287	(6.782)	1,5%
- Просроченные на срок более 360 дней	1.062.420	(187.468)	17,6%
Кредиты в Этапах 2 и 3	3.947.305	(221.627)	5,6%
ПСКО	986.857	(361)	0,0%
Итого индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом	31.804.771	(225.826)	0,7%

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ*

Анализ изменения валовой балансовой в резерве под ОКУ индивидуально несущественных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлен следующим образом:

Индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2019 года	9.516.962	179.011	1.128.604	—	10.824.577
Новые созданные или приобретённые активы	6.464.691	—	—	—	6.464.691
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(7.286.799)	(183.183)	(502.939)	—	(7.972.921)
Переводы в Этап 1	384.007	(196.894)	(187.113)	—	—
Переводы в Этап 2	(1.577.462)	1.905.046	(327.584)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(1.226.090)	1.226.090	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	58.226	5.724	66.408	—	130.358
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(8.126)	—	(6.748)	—	(14.874)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	1.184.437	(798)	8.630	—	1.192.269
Списанные суммы	—	—	(5.043)	—	(5.043)
Влияние изменения валютных курсов	(51)	(3)	—	—	(54)
На 31 декабря 2019 года	8.735.885	482.813	1.400.305	—	10.619.003

Индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	(4.764)	(306)	(96.107)	—	(101.177)
Новые созданные или приобретённые активы	(14.552)	—	—	—	(14.552)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3.309	1.428	11.021	—	15.758
Переводы в Этап 1	(2.640)	2.640	—	—	—
Переводы в Этап 2	10.581	(10.581)	—	—	—
Переводы в Этап 3	—	11.448	(11.448)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(2.288)	(9.124)	(70.980)	—	(82.392)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(69)	—	8.963	—	8.894
Амортизация дисконта	—	—	(18.169)	—	(18.169)
Списанные суммы	—	—	5.043	—	5.043
Влияние изменения валютных курсов	14	—	—	—	14
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(10.409)	(4.495)	(171.677)	—	(186.581)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально несущественные ипотечные кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2019 года	2.008.466	160.687	444.733	842.617	3.456.503
Новые созданные или приобретённые активы	11.216	–	–	49.589	60.805
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(624.346)	(62.164)	(132.072)	(137.223)	(955.805)
Переводы в Этап 1	172.879	(69.982)	(102.897)	–	–
Переводы в Этап 2	(192.489)	317.364	(124.875)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(179.121)	179.121	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	1.253	31	5.474	8.855	15.613
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(3.383)	–	224	2.164	(995)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	47.220	–	(8.377)	–	38.843
Списанные суммы	–	–	(63.685)	–	(63.685)
Влияние изменения валютных курсов	(44)	(1)	(107)	–	(152)
На 31 декабря 2019 года	1.420.772	166.814	197.539	766.002	2.551.127

Индивидуально несущественные ипотечные кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	(2.120)	(4.994)	(74.799)	(10)	(81.923)
Новые созданные или приобретённые активы	–	–	–	(175)	(175)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	704	83	2.744	4	3.535
Переводы в Этап 1	(584)	34	550	–	–
Переводы в Этап 2	641	(641)	–	–	–
Переводы в Этап 3	–	5.605	(5.605)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	1.046	(87)	(38.247)	181	(37.107)
Амортизация дисконта	–	–	(5.430)	–	(5.430)
Списанные суммы	–	–	63.685	–	63.685
Влияние изменения валютных курсов	9	–	62	–	71
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(304)	–	(57.040)	–	(57.344)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально несущественные потребительские кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2019 года	3.412.668	52.058	607.182	–	4.071.908
Новые созданные или приобретённые активы	600.626	–	–	–	600.626
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1.599.351)	(20.763)	(94.404)	–	(1.714.518)
Переводы в Этап 1	158.571	(119.335)	(39.236)	–	–
Переводы в Этап 2	(686.349)	716.230	(29.881)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(551.729)	551.729	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	82.523	4.279	41.417	–	128.219
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(344)	(13)	(500)	–	(857)
Возмещение убытков	–	–	2.135	–	2.135
Списанные суммы	–	–	(390.220)	–	(390.220)
Влияние изменения валютных курсов	(1)	–	1	–	–
На 31 декабря 2019 года	1.968.343	80.727	648.223	–	2.697.293

Индивидуально несущественные потребительские кредиты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	(336.424)	(29.047)	(487.466)	–	(852.937)
Новые созданные или приобретённые активы	(39.891)	–	–	–	(39.891)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	132.256	10.015	22.303	–	164.574
Переводы в Этап 1	(109.356)	73.596	35.760	–	–
Переводы в Этап 2	155.705	(162.638)	6.933	–	–
Переводы в Этап 3	–	219.562	(219.562)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(17.459)	(152.341)	(299.746)	–	(469.546)
Амортизация дисконта	–	–	(94.529)	–	(94.529)
Возмещение убытков	–	–	(2.135)	–	(2.135)
Списанные суммы	–	–	390.220	–	390.220
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(215.169)	(40.853)	(648.222)	–	(904.244)

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей	2019 год				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2019 года	24.528	—	—	—	24.528
Новые созданные или приобретённые активы	52.651	—	—	—	52.651
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(10.478)	—	(47)	—	(10.525)
Переводы в Этап 2	(1.887)	3.727	(1.840)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(1.887)	1.887	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	395	—	—	—	395
Влияние изменения валютных курсов	—	—	—	—	—
На 31 декабря 2019 года	65.209	1.840	—	—	67.049

Индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей	2019 год				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
ОКУ на 1 января 2019 года	(2)	—	—	—	(2)
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	2	—	—	—	2
ОКУ на 31 декабря 2019 года	—	—	—	—	—

Индивидуально несущественные кредитные карты	2019 год				
	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Валовая балансовая стоимость					
на 1 января 2019 года	529.505	12.796	93.253	—	635.554
Новые созданные или приобретённые активы	239.445	—	—	—	239.445
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(362.265)	(6.914)	(24.407)	—	(393.586)
Переводы в Этап 1	10.977	(6.786)	(4.191)	—	—
Переводы в Этап 2	(33.074)	34.525	(1.451)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(29.648)	29.648	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	2.308	450	8.764	—	11.522
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	119	—	—	—	119
Списанные суммы	—	—	(15.913)	—	(15.913)
Влияние изменения валютных курсов	(5)	(1)	—	—	(6)
На 31 декабря 2019 года	387.010	4.422	85.703	—	477.135

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально несущественные кредитные карты	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	(10.930)	(4.005)	(86.755)	–	(101.690)
Новые созданные или приобретённые активы	(9.102)	–	–	–	(9.102)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	13.437	2.238	22.750	–	38.425
Переводы в Этап 1	(6.104)	2.215	3.889	–	–
Переводы в Этап 2	2.759	(3.642)	883	–	–
Переводы в Этап 3	–	5.657	(5.657)	–	–
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	260	(2.978)	(13.777)	–	(16.495)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(5)	–	–	–	(5)
Амортизация дисконта	–	–	(20.543)	–	(20.543)
Списанные суммы	–	–	15.913	–	15.913
Влияние изменения валютных курсов	2	–	–	–	2
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(9.683)	(515)	(83.297)	–	(93.495)

Индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2019 года	26.870.609	648.461	3.298.844	986.857	31.804.771
Новые созданные или приобретённые активы	18.191.618	–	–	17.377	18.208.995
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(13.682.079)	(429.923)	(1.463.856)	(235.915)	(15.811.773)
Переводы в Этап 1	1.660.161	(837.292)	(822.869)	–	–
Переводы в Этап 2	(4.620.388)	5.326.295	(705.907)	–	–
Переводы в Этап 3	–	(3.754.844)	3.754.844	–	–
Чистое изменение в начисленных процентах	213.026	12.406	269.317	599	495.348
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(142)	(176)	(6.307)	(4)	(6.629)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	742.608	(1.810)	(155.884)	35.842	620.756
Списанные суммы	–	–	(108.054)	–	(108.054)
Влияние изменения валютных курсов	7	(4)	(1.854)	–	(1.851)
На 31 декабря 2019 года	29.375.420	963.113	4.058.274	804.756	35.201.563

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2019 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2019 года	(3.838)	(4.304)	(217.323)	(361)	(225.826)
Новые созданные или приобретённые активы	(11.703)	—	—	—	(11.703)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.656	500	41.650	98	44.904
Переводы в Этап 1	(18.087)	816	17.271	—	—
Переводы в Этап 2	3.334	(4.164)	830	—	—
Переводы в Этап 3	—	8.065	(8.065)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	20.767	(5.416)	(461.449)	250	(445.848)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	252	—	—	—	252
Амортизация дисконта	—	—	(44.376)	—	(44.376)
Списанные суммы	—	—	108.054	—	108.054
Влияние изменения валютных курсов	(2)	1	460	—	459
ОКУ на 31 декабря 2019 года	(6.621)	(4.502)	(562.948)	(13)	(574.084)

Анализ изменения в резерве под ОКУ индивидуально несущественных кредитов за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, представлен следующим образом:

Индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	8.115.959	537.228	273.239	—	8.926.426
Новые созданные или приобретённые активы	5.789.675	—	—	—	5.789.675
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(3.783.571)	(219.579)	(665.090)	—	(4.668.240)
Переводы в Этап 1	24.586	(19.352)	(5.234)	—	—
Переводы в Этап 2	(1.091.949)	1.093.844	(1.895)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(1.417.820)	1.417.820	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(5.443)	598	33.524	—	28.679
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(10)	(1.012)	(9.402)	—	(10.424)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	452.302	173.468	166.931	—	792.701
Списанные суммы	—	—	(113.049)	—	(113.049)
Влияние изменения валютных курсов	15.413	31.636	31.760	—	78.809
На 31 декабря 2018 года	9.516.962	179.011	1.128.604	—	10.824.577

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально несущественные кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	(2.354)	(2.284)	(47.090)	—	(51.728)
Новые созданные или приобретённые активы	(8.097)	—	—	—	(8.097)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.896	9.154	14.278	—	25.328
Переводы в Этап 1	(548)	548	—	—	—
Переводы в Этап 2	5.782	(6.180)	398	—	—
Переводы в Этап 3	—	2.169	(2.169)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(432)	(3.015)	(142.884)	—	(146.331)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	—	(199)	(8.640)	—	(8.839)
Амортизация дисконта	—	—	(22.940)	—	(22.940)
Списанные суммы	—	—	113.049	—	113.049
Влияние изменения валютных курсов	(1.011)	(499)	(109)	—	(1.619)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	(4.764)	(306)	(96.107)	—	(101.177)

Индивидуально несущественные ипотечные кредиты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	3.679.470	1.359.876	574.567	—	5.613.913
Новые созданные или приобретённые активы	405.505	—	—	864.480	1.269.985
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(626.829)	(38.213)	(1.193.236)	(22.382)	(1.880.660)
Переводы в Этап 1	86.909	(86.909)	—	—	—
Переводы в Этап 2	(1.643.059)	1.644.541	(1.482)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(2.717.125)	2.717.125	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(1.289)	(1.485)	25.198	519	22.943
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	—	(16.995)	—	(16.995)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	107.757	—	(51.615)	—	56.142
Возмещение убытков	—	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(1.642.814)	—	(1.642.814)
Влияние изменения валютных курсов	2	2	33.985	—	33.989
На 31 декабря 2018 года	2.008.466	160.687	444.733	842.617	3.456.503

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально несущественные ипотечные кредиты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	(12.980)	(111.682)	(112.674)	—	(237.336)
Новые созданные или приобретённые активы	(1.976)	—	—	—	(1.976)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	1.858	5.532	297.847	—	305.237
Переводы в Этап 1	(3.265)	3.265	—	—	—
Переводы в Этап 2	883	(1.584)	701	—	—
Переводы в Этап 3	—	89.207	(89.207)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	13.360	10.267	(1.807.426)	(10)	(1.783.809)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	—	—	23.217	—	23.217
Амортизация дисконта	—	—	(22.090)	—	(22.090)
Списанные суммы	—	—	1.642.814	—	1.642.814
Влияние изменения валютных курсов	—	2	(7.982)	—	(7.980)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	(2.120)	(4.993)	(74.800)	(10)	(81.923)

Индивидуально несущественные потребительские кредиты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	3.701.071	104.488	128.023	—	3.933.582
Новые созданные или приобретённые активы	2.446.287	—	—	—	2.446.287
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(1.649.133)	(5.008)	(151.496)	—	(1.805.637)
Переводы в Этап 1	10.890	(8.572)	(2.318)	—	—
Переводы в Этап 2	(1.100.858)	1.101.698	(840)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(1.154.377)	1.154.377	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(2.411)	265	14.849	—	12.703
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(4)	(448)	(4.164)	—	(4.616)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	—	—	(51.659)	—	(51.659)
Списанные суммы	—	—	(493.657)	—	(493.657)
Влияние изменения валютных курсов	6.826	14.012	14.067	—	34.905
На 31 декабря 2018 года	3.412.668	52.058	607.182	—	4.071.908

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально несущественные потребительские кредиты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	(309.127)	(22.889)	(102.337)	—	(434.353)
Новые созданные или приобретённые активы	(231.798)	—	—	—	(231.798)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	176.050	705	94.366	—	271.121
Переводы в Этап 1	(3.115)	1.601	1.514	—	—
Переводы в Этап 2	150.652	(151.357)	705	—	—
Переводы в Этап 3	—	210.250	(210.250)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	(119.079)	(67.358)	(805.755)	—	(992.192)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	—	—	51.639	—	51.639
Амортизация дисконта	—	—	(10.261)	—	(10.261)
Списанные суммы	—	—	493.657	—	493.657
Влияние изменения валютных курсов	(7)	—	(743)	—	(750)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	(336.424)	(29.048)	(487.465)	—	(852.937)

Индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	26.342	1.582	11.797	—	39.721
Новые созданные или приобретённые активы	11.420	—	—	—	11.420
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(7.308)	(877)	(18.293)	—	(26.478)
Переводы в Этап 1	119	(94)	(25)	—	—
Переводы в Этап 2	(6.093)	6.102	(9)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(6.865)	6.865	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(26)	3	162	—	139
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	—	(5)	(46)	—	(51)
Списанные суммы	—	—	(605)	—	(605)
Влияние изменения валютных курсов	74	154	154	—	382
На 31 декабря 2018 года	24.528	—	—	—	24.528

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально несущественные кредиты на приобретение автомобилей	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	(6)	—	(5.559)	—	(5.565)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	3	—	5.662	—	5.665
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	—	—	(709)	—	(709)
Списанные суммы	—	—	605	—	605
Влияние изменения валютных курсов	—	—	1	—	1
ОКУ на 31 декабря 2018 года	(3)	—	—	—	(3)

Индивидуально несущественные кредитные карты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	613.861	12.559	55.790	—	682.210
Новые созданные или приобретённые активы	446.322	—	—	—	446.322
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(419.379)	(3.681)	(28.038)	—	(451.098)
Переводы в Этап 1	5.861	(5.464)	(397)	—	—
Переводы в Этап 2	(116.746)	116.890	(144)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(107.476)	107.476	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(413)	45	2.541	—	2.173
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(1)	(77)	(713)	—	(791)
Списанные суммы	—	—	(43.263)	—	(43.263)
Влияние изменения валютных курсов	—	—	1	—	1
На 31 декабря 2018 года	529.505	12.796	93.253	—	635.554

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально несущественные кредитные карты	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	(25.393)	(2.095)	(52.293)	—	(79.781)
Новые созданные или приобретённые активы	(11.100)	—	—	—	(11.100)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	16.848	203	18.012	—	35.063
Переводы в Этап 1	(1.860)	1700	160	—	—
Переводы в Этап 2	4.784	(4.884)	100	—	—
Переводы в Этап 3	—	4.784	(4.784)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	5.792	(3.712)	(89.247)	—	(87.167)
Амортизация дисконта	—	—	(1.964)	—	(1.964)
Списанные суммы	—	—	43.263	—	43.263
Влияние изменения валютных курсов	(1)	(3)	—	—	(4)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	(10.930)	(4.007)	(86.753)	—	(101.690)

Индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
Валовая балансовая стоимость на 1 января 2018 года	21.585.670	1.909.046	1.610.959	—	25.105.675
Новые созданные или приобретённые активы	14.530.853	—	—	942.402	15.473.255
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	(6.423.373)	(699.191)	(1.249.087)	—	(8.371.651)
Переводы в Этап 1	69.126	(54.410)	(14.716)	—	—
Переводы в Этап 2	(3.484.555)	3.489.884	(5.329)	—	—
Переводы в Этап 3	—	(3.986.314)	3.986.314	—	—
Чистое изменение в начисленных процентах	(15.303)	1.682	94.255	—	80.634
Изменения, предусмотренных договором денежных потоков в связи с модификацией, которая не приводит к прекращению признания	(27)	(2.847)	(26.434)	—	(29.308)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	564.890	(98.333)	(50.177)	44.455	460.835
Возмещение убытков	—	—	—	—	—
Списанные суммы	—	—	(1.142.212)	—	(1.142.212)
Влияние изменения валютных курсов	43.328	88.944	95.271	—	227.543
На 31 декабря 2019 года	26.870.609	648.461	3.298.844	986.857	31.804.771

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Качество индивидуально несущественных кредитов (продолжение)***Анализ изменений валовой балансовой стоимости и соответствующего резерва под ОКУ (продолжение)*

Индивидуально несущественные прочие кредиты, обеспеченные залогом	2018 год				
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	ПСКО	Итого
ОКУ на 1 января 2018 года	(7.094)	(28.800)	(181.203)	—	(217.097)
Новые созданные или приобретённые активы	(7.897)	—	—	—	(7.897)
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за исключением списаний)	2.609	2.557	27.120	—	32.286
Переводы в Этап 1	(5.956)	5.956	—	—	—
Переводы в Этап 2	1.565	(4.264)	2.699	—	—
Переводы в Этап 3	—	18.038	(18.038)	—	—
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов из одного Этапа в другой и изменения исходных данных, использованных для оценки ОКУ в течение периода	14.522	3.665	(1.128.662)	(361)	(1.110.836)
Переводы между категориями в результате изменения существенности кредитов	(105)	—	—	—	(105)
Амортизация дисконта	—	—	(57.684)	—	(57.684)
Списанные суммы	—	—	1.142.212	—	1.142.212
Влияние изменения валютных курсов	(1.482)	(1.454)	(3.769)	—	(6.705)
ОКУ на 31 декабря 2018 года	(3.838)	(4.302)	(217.325)	(361)	(225.826)

Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения и запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением в ходе проверки достаточности оценочного резерва под ОКУ.

Основными видами полученного залогового обеспечения являются:

- при кредитовании малого и среднего бизнеса — залог недвижимости, производственного оборудования, товарно-материальных запасов и торговой дебиторской задолженности;
- при кредитовании розничных клиентов — залог жилой недвижимости, транспортных средств, денежных средств и их эквивалентов, а также гарантии третьих сторон. Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под ожидаемые кредитные убытки.

В отсутствие обеспечения или иных механизмов повышения кредитного качества ОКУ по кредитам клиентам Этапа 3 на 31 декабря 2019 и 2018 годов были бы выше на:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты на приобретение автомобилей	3.042.659	4.617.741
Кредиты, выданные малому и среднему бизнесу	191.803	415.957
Потребительские кредиты	—	119.736
Ипотечные кредиты	—	—
Кредитные карты	2.407	6.910
Прочие кредиты, обеспеченные залогом	4.408.189	3.888.822
	7.645.058	9.049.166

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Анализ обеспечения и других средств повышения качества кредитов (продолжение)***Изымное обеспечение*

Согласно политике Банка, недвижимость, на которую обращено взыскание, реализуется в установленном порядке. Поступления от реализации используются для уменьшения или погашения существующей задолженности. Как правило, Банк не занимает такую недвижимость для целей осуществления своей деятельности. Ниже представлена информация о балансовой стоимости активов, на которые было обращено взыскание и которые удерживаются на отчётную дату:

	2019 год	2018 год
Здания и земля	1.696.831	1.958.289
Итого активы, на которые было обращено взыскание	1.696.831	1.958.289

Концентрация кредитов клиентам

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

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Физические лица	43.345.908	43.055.256
Торговля товарами народного потребления	8.952.934	9.964.374
Услуги	6.049.526	9.218.377
Операции с недвижимостью и аренда	5.240.497	5.948.362
Промышленное строительство	1.966.673	1.806.009
Медицина, наука и образование	1.248.787	1.822.537
Финансовые услуги	1.128.957	381.178
Транспортно-логистические услуги	958.895	1.630.844
Производство и реализация автомобилей, машин и оборудования	903.853	982.864
Добыча и переработка минеральных полезных ископаемых, металлургическая и химическая промышленность	726.254	736.528
Гражданское строительство	681.931	812.487
Сельское хозяйство	274.040	181.417
Обрабатывающая промышленность	228.184	361.252
Телекоммуникации и связь	130.296	89.086
Прочее	11.948	12.088
	71.848.683	77.002.659
Резерв под ОКУ	(3.724.356)	(2.398.221)
	68.124.327	74.604.438

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов Банк не имеет заёмщиков или групп взаимосвязанных заёмщиков, на долю каждого из которых приходится более 10% от совокупного объёма кредитов клиентам.

Реструктурированные и модифицированные кредиты

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. Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признаёт прибыль или убыток от модификации до того, как признан убыток от обесценения.

По состоянию на 31 декабря 2019 года ПСКО кредиты клиентам Банка представлены кредитами, признанными Банком в результате пересмотра условий кредитных договоров в рамках участия в государственной программе рефинансирования ипотечных кредитов. Убыток от прекращения признания модифицированных кредитов, отражённых в отдельном отчёте о совокупном доходе за 2019 год, составил 26.666 тысяч тенге (за 2018 год: 732.351 тысяча тенге).

(в тысячах тенге)

7. Кредиты клиентам (продолжение)**Реструктурированные и модифицированные кредиты (продолжение)**

В таблице ниже показаны активы Этапа 2 и Этапа 3, условия по которым были пересмотрены в течение периода и которые в результате учитываются как реструктурированные, с отражением соответствующих убытков от модификации, понесённых Банком.

	2019 год	2018 год
Кредиты клиентам, модифицированные в течение периода		
Амортизированная стоимость до модификации	5.397.281	2.847.196
Чистый убыток от модификации кредитов клиентам, не приводящей к прекращению признания	(87.862)	(95.080)

8. Инвестиционные ценные бумаги

Инвестиционные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Казначейские векселя Министерства финансов Республики Казахстан с кредитным рейтингом BVB-	3.793.622	–
Резерв под ОКУ	(8.577)	–
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3.785.045	–
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА		
Дисконтные ноты НБРК с кредитным рейтингом BVB-	–	1.655.639
Резерв под ОКУ	–	(179)
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	–	1.655.460
Инвестиционные ценные бумаги	3.785.045	1.655.460

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	2019 год	2018 год
Резерв под ОКУ на 1 января	–	–
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	(8.545)	–
Курсовые разницы	(32)	–
На 31 декабря	(8.577)	–

Ниже представлен анализ изменений оценочного резерва под ОКУ применительно к инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по ССПСА за годы, закончившиеся 31 декабря 2019 и 2018 годов:

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	2019 год	2018 год
Резерв под ОКУ на 1 января	(179)	(923)
Чистое изменение резерва за год (Примечание 19)	179	744
На 31 декабря	–	(179)

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов инвестиционные ценные бумаги отнесены к Этапу 1 для целей оценки ОКУ.

(в тысячах тенге)

9. Основные средства

Движение основных средств представлено следующим образом:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и сооружения</i>	<i>Мебель и офисное оборудование</i>	<i>Компьютерное оборудование</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Улучшенные арендованные имущества</i>	<i>Активы в форме права пользования</i>	<i>Итого</i>
Переоценённая/ первоначальная стоимость								
На 31 декабря 2017 года	484.983	5.348.633	936.031	589.684	43.674	16.595	–	7.419.600
Поступления	–	9.032	26.517	27.615	41	1.857	–	65.062
Выбытия	–	–	(2.990)	(125)	(18.182)	(2.852)	–	(24.149)
На 31 декабря 2018 года	484.983	5.357.665	959.558	617.174	25.533	15.600	–	7.460.513
Поступления	–	–	30.031	71.016	–	9.600	543.824	654.471
Выбытия	–	–	(13.894)	(4.670)	–	(440)	(276.467)	(295.471)
На 31 декабря 2019 года	484.983	5.357.665	975.695	683.520	25.533	24.760	267.357	7.819.513
Накопленный износ								
На 31 декабря 2017 года	–	(153.869)	(363.033)	(337.862)	(9.525)	(5.292)	–	(869.581)
Начисление	–	(85.643)	(98.346)	(47.180)	(3.553)	(3.302)	–	(238.024)
Выбытия	–	–	2.778	125	10.737	1.312	–	14.952
На 31 декабря 2018 года	–	(239.512)	(458.601)	(384.917)	(2.341)	(7.282)	–	(1.092.653)
Начисление	–	(85.794)	(98.012)	(50.319)	(2.554)	(4.563)	(91.998)	(333.240)
Выбытия	–	–	12.609	4.593	–	440	46.551	64.193
На 31 декабря 2019 года	–	(325.306)	(544.004)	(430.643)	(4.895)	(11.405)	(45.447)	(1.361.700)
Остаточная стоимость								
На 31 декабря 2017 года	484.983	5.194.764	572.998	251.822	34.149	11.303	–	6.550.019
На 31 декабря 2018 года	484.983	5.118.153	500.957	232.257	23.192	8.318	–	6.367.860
На 31 декабря 2019 года	484.983	5.032.359	431.691	252.877	20.638	13.355	221.910	6.457.813

Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости земель, зданий и сооружений, находящихся в собственности Банка, в октябре 2016 года. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. Более подробная информация о справедливой стоимости земли, зданий и сооружений раскрывается в *Примечании 25*.

Если земля, здания и сооружения были бы учтены по первоначальной стоимости, то остаточная стоимость указанных основных средств составила бы на 31 декабря:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Первоначальная стоимость	5.007.157	5.007.157
Накопленный износ	(490.132)	(417.541)
Остаточная стоимость	4.517.025	4.589.616

Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов, находящихся в использовании Банком на 31 декабря 2019 года, составляет 419.748 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 360.203 тысячи тенге).

(в тысячах тенге)

10. Нематериальные активы

Движение нематериальных активов представлено следующим образом:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Лицензии</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2017 года	1.526.291	208	1.526.499
Поступления	139.000	—	139.000
На 31 декабря 2018 года	1.665.291	208	1.665.499
Поступления	102.753	—	102.753
Выбытия	(3.550)	—	(3.550)
На 31 декабря 2019 года	1.764.494	208	1.764.702
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2017 года	(485.246)	(208)	(485.454)
Начисление	(58.415)	—	(58.415)
На 31 декабря 2018 года	(543.661)	(208)	(543.869)
Начисление	(63.895)	—	(63.895)
На 31 декабря 2019 года	(607.556)	(208)	(607.764)
Чистая остаточная стоимость			
На 31 декабря 2017 года	1.041.045	—	1.041.045
На 31 декабря 2018 года	1.121.630	—	1.121.630
На 31 декабря 2019 года	1.156.938	—	1.156.938

11. Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Прочая дебиторская задолженность	535.190	295.208
Резерв под ОКУ	(33.841)	(12.578)
Прочие финансовые активы	501.349	282.630
Запасы	1.713.650	1.969.582
Предоплаченные расходы	485.264	163.780
Предоплата по налогам, помимо корпоративного подоходного налога	140.116	113.629
Предоплата за основные средства и нематериальные активы	77.950	36.767
Прочее	43.297	84.052
Итого прочих нефинансовых активов	2.460.277	2.367.810
Прочие активы	2.961.626	2.650.440

По состоянию на 31 декабря 2019 года запасы включают в себя залоговое имущество, полученное Банком в погашение кредитов, выданных клиентам, на общую сумму 1.696.831 тысяча тенге (31 декабря 2018 года: 1.958.289 тысяч тенге).

В течение 2019 года Банк взыскал залоговое имущество в счёт погашения задолженности заёмщиков в сумме 352.199 тысяч тенге (в течение 2018 года: 1.583.356 тысяч тенге) и реализовала изъятое залоговое имущество общей балансовой стоимостью 577.693 тысячи тенге (в течение 2018 года: 728.965 тысяч тенге), в том числе реализованное без рассрочки платежа 10.485 тысяч тенге (в течение 2018 года: 93.230 тысяч тенге), имущество балансовой стоимостью 533.768 тысяч тенге, реализованное на условиях рассрочки платежа (в течение 2018 года: 530.372 тысячи тенге), и осуществил возврат изъятого залогового обеспечения заёмщикам балансовой стоимостью 33.440 тысяч тенге в рамках программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентам (в течение 2018 года 105.363 тысячи тенге). В течение 2019 года Банк провёл анализ обесценения запасов и признал убыток в размере 35.964 тысячи тенге.

(в тысячах тенге)

11. Прочие активы (продолжение)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2019 года	(12.578)	–	(12.578)
Переводы в Этап 3	10.724	(10.724)	–
Чистое изменение резерва за год (<i>Примечание 19</i>)	–	(21.305)	(21.305)
Курсовые разницы	42	–	42
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2019 года	(1.812)	(32.029)	(33.841)

Ниже представлен анализ изменений оценочных резервов под ОКУ по прочим финансовым активам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 3</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	(797)	–	(797)
Чистое изменение резерва за год (<i>Примечание 19</i>)	(11.467)	–	(11.467)
Курсовые разницы	(314)	–	(314)
Оценочный резерв под ОКУ на 31 декабря 2018 года	(12.578)	–	(12.578)

12. Налогообложение

Расходы по корпоративному подоходному налогу включают следующие позиции:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Расход по текущему корпоративному подоходному налогу	401.346	–
Расход по отложенному корпоративному подоходному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	155.791	388.579
Расходы по корпоративному подоходному налогу	557.137	388.579

Доход Банка облагается налогом только в Республике Казахстан. В соответствии с налоговым законодательством, применимая ставка корпоративного подоходного налога в 2019 и 2018 годах составляет 20%.

Сверка между расходами по корпоративному подоходному налогу, отражёнными в данной отдельной финансовой отчётности, и прибылью до учёта расходов по корпоративному подоходному налогу, умноженной на нормативную ставку налога за годы, закончившиеся 31 декабря, выглядит следующим образом:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Прибыль до расходов по корпоративному подоходному налогу	2.558.149	1.808.265
Нормативная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по корпоративному подоходному налогу, рассчитанные по нормативной ставке	511.630	361.653
Процентные расходы по привилегированным акциям, не относимые на вычет	16.000	16.000
Административные расходы, не относимые на вычет	24.860	7.281
Прочие постоянные разницы	4.647	3.645
Расходы по корпоративному подоходному налогу	557.137	388.579

(в тысячах тенге)

12. Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2019 года обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 208.388 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: активы по текущему корпоративному подоходному налогу составляют 133.801 тысяча тенге).

Активы и обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующее:

	<i>Влияние применения МСФО (IFRS) 9</i>			<i>Возникновение и уменьшение временных разниц в составе прибыли или убытка</i>		
	<i>2017 год</i>			<i>2018 год</i>		<i>2019 год</i>
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц						
Кредиты клиентам	—	151.485	(2.838)	148.647	(44.548)	104.099
Налоговые убытки к переносу	10.817	—	137.667	148.484	(148.484)	—
Прочие активы	—	—	25.054	25.054	6.626	31.680
Средства банков и прочих финансовых организаций	40	—	40	80	(67)	13
Активы в форме права пользования	—	—	—	—	20.052	20.052
Прочие обязательства	11.816	—	42.328	54.144	37.163	91.307
Отложенные налоговые активы	22.673	151.485	202.251	376.409	(129.258)	247.151
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц						
Кредиты клиентам	(274.649)	—	274.649	—	—	—
Основные средства и нематериальные активы	(500.749)	—	(61.361)	(562.110)	(26.638)	(588.748)
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	—	(584.058)	(584.058)	(9.267)	(593.325)
Субординированный долг	(131.429)	—	(220.060)	(351.489)	9.372	(342.117)
Отложенные налоговые обязательства	(906.827)	—	(590.830)	(1.497.657)	(26.533)	(1.524.190)
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	(884.154)	151.485	(388.579)	(1.121.248)	(155.791)	(1.277.039)

В соответствии с действующим налоговым законодательством Республики Казахстан, налоговые убытки переносятся на период до десяти лет.

(в тысячах тенге)

13. Средства банков и прочих финансовых организаций

Средства банков и прочих финансовых организаций включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиты и депозиты от государственных организаций	7.933.858	7.868.144
Кредиты от международных финансовых организаций	1.177.661	3.041.434
Средства банков и прочих финансовых организаций	9.111.519	10.909.578

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты и депозиты от государственных организаций представлены кредитами, полученными от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» на сумму 5.721.225 тысяч тенге (на 31 декабря 2018 года: 6.572.886 тысячи тенге) в рамках государственной программы поддержки малого и среднего бизнеса банковским сектором, а также депозиты на сумму 2.212.633 тысячи тенге, полученные от АО «Казахстанский фонд устойчивости» в рамках государственной программы рефинансирования ипотечных кредитов клиентам (31 декабря 2018 года: 1.295.258 тысяч тенге). Депозиты, привлеченные Банком от АО «Казахстанский фонд устойчивости» выражены в тенге, имеют номинальную ставку вознаграждения 0,1% годовых и подлежат погашению в 2038 году. Средства были получены со ставкой ниже рыночной для возмещения убытков от рефинансирования на нерыночных условиях ипотечных кредитов клиентам. Справедливая стоимость депозитов при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночных ставок в размере от 13,0% до 13,5% годовых (за год, завершившийся 31 декабря 2019 года: 14,5% годовых). Разница между номинальной и справедливой стоимостью депозитов при первоначальном признании в сумме 84.061 тысяча тенге (за год, завершившийся 31 декабря 2018 года: 2.920.290 тысяч тенге) была отражена Банком как доход от государственных субсидий в отдельном отчёте о совокупном доходе. Кредиты, привлечённые от АО «Фонд развития предпринимательства «Даму», выражены в тенге, имеют ставки вознаграждения от 3,0% до 9,58% годовых и сроки погашения в 2020-2023 годах

По состоянию на 31 декабря 2019 года кредиты от международных финансовых организаций представлены кредитами, полученными от Европейского Банка Реконструкции и Развития на сумму 1.177.661 тысяча тенге (31 декабря 2018 года: 3.041.434 тысячи тенге). Кредиты выражены в тенге, имеют ставку вознаграждения 7,95% годовых и сроки погашения в 2020 году.

14. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Текущие счета и депозиты до востребования		
- Розничные клиенты	2.435.282	1.748.597
- Корпоративные клиенты	16.462.908	16.466.053
Срочные депозиты		
- Розничные клиенты	33.629.202	30.072.092
- Корпоративные клиенты	30.225.503	47.750.214
Гарантийные депозиты		
- Розничные клиенты	1.659.251	3.654.509
- Корпоративные клиенты	1.394.996	840.719
	85.807.142	100.532.184
Удерживаемые в качестве обеспечения по кредитам клиентам	1.441.500	3.488.715
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 23)	1.612.747	1.006.513

(в тысячах тенге)

14. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2019		31 декабря 2018 года	
	<i>Сумма</i>	<i>%</i>	<i>Сумма</i>	<i>%</i>
Физические лица	37.723.735	43,9%	35.475.198	35,3%
Аренда	6.361.162	7,4%	4.383.255	4,4%
Горнодобывающая промышленность	6.144.578	7,2%	4.739.670	4,7%
Строительство	4.401.961	5,1%	3.287.824	3,3%
Страхование	3.655.804	4,3%	11.890.636	11,8%
Финансовые услуги	3.266.757	3,8%	9.713.043	9,7%
Торговля	2.897.089	3,4%	3.531.945	3,5%
Производство	2.853.421	3,3%	4.298.651	4,3%
Транспорт	2.811.617	3,3%	2.262.337	2,3%
Профессиональные услуги	2.757.236	3,2%	4.506.090	4,4%
Образование	1.772.274	2,1%	3.033.375	3,0%
Недвижимость	1.260.626	1,5%	906.213	0,9%
Связь и информация	1.119.107	1,3%	1.357.947	1,4%
Электроэнергетика	919.085	1,1%	6.817	0,0%
Некоммерческие организации	915.066	1,1%	1.514.707	1,5%
Сельское хозяйство	310.290	0,4%	141.721	0,1%
Медицинские услуги	172.904	0,2%	45.159	0,0%
Управление активами	120.737	0,1%	79.150	0,1%
Прочее	6.343.693	7,3%	9.358.446	9,3%
Средства клиентов	85.807.142	100,0%	100.532.184	100,0%

На 31 декабря 2019 года на долю десяти самых крупных клиентов Банка приходилось 26% от совокупного остатка средств на текущих счетах и депозитах клиентов (31 декабря 2018 года: 32%). Совокупный остаток средств таких клиентов по состоянию на 31 декабря 2019 года составил 22.395.695 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 31.975.505 тысяч тенге).

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Банк обязан выдать сумму вклада по первому требованию вкладчика. Согласно действующим условиям приема вкладов, в случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, вознаграждение по вкладу выплачивается за фактический срок размещения вклада.

15. Субординированный долг

Субординированный долг включает в себя следующие позиции:

	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Долгосрочные займы	2.263.255	2.204.190
Долговой компонент привилегированных акций	1.040.000	1.040.000
Субординированный долг	3.303.255	3.244.190

Ниже представлена детальная информация по полученным долгосрочным субординированным займам:

<i>Кредитор</i>	<i>Валюта займа</i>	<i>Номинальная ставка вознаграждения</i>	<i>Дата выдачи</i>	<i>Дата погашения</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
ТОО «Global Development»	Тенге	7,00%	20 июня 2011 года	24 июля 2033 года	837.009	823.084
Maglink Limited	Доллар США	3,00%	28 июня 2011 года	20 июня 2033 года	364.364	352.490
ТОО «Global Development»	Тенге	7,00%	23 июня 2011 года	24 июля 2033 года	29.448	28.949
ТОО «Global Development»	Тенге	7,00%	29 августа 2016 года	24 июля 2033 года	1.032.434	999.667
					2.263.255	2.204.190

(в тысячах тенге)

15. Субординированный долг (продолжение)

В декабре 2010 года Банк разместил 1.000.000 привилегированных акций по стоимости размещения 1.000 тенге за акцию. Данные привилегированные акции не дают права голоса, если только выплата дивидендов по привилегированным акциям не была задержана на три или более месяцев, и на них начисляются кумулятивные дивиденды в минимальном размере 8% в год, но не менее, чем по простым акциям.

В соответствии с МСФО (IAS) 32, если непогашаемая привилегированная акция создает договорное право на получение дивидендов, то она содержит финансовое обязательство в отношении дивидендов, в результате чего чистая приведенная стоимость обязательства во выплате дивидендов отражается как обязательство, а сальдо поступлений от выпуска – как капитал. В 2019 и 2018 годах расходы по дивидендам, начисленным по привилегированным акциям, составили 80.000 тысяч тенге и были классифицированы как процентные расходы в соответствии с МСФО (IAS) 32.

10 октября 2018 года условия субординированного займа от Maglink Limited были пересмотрены, и ставка вознаграждения была снижена с 4,00% до 3,00% годовых. 20 декабря 2018 года условия субординированных займов от ТОО «Global Development» были пересмотрены, и ставка вознаграждения была снижена с 8,75%-10,00% до 7,00% годовых. Указанные существенные изменения условий финансовых обязательств привели к прекращению признания первоначальных обязательств и отражению новых обязательств с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в общей сумме 1.121.665 тысяч тенге в составе прибыли или убытка.

Справедливая стоимость модифицированных займов при первоначальном признании была определена Банком с использованием рыночных ставок вознаграждения в размере 10,77% годовых по займу в долларах США и 14,28% годовых по займам, выраженным в тенге.

16. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Кредиторская задолженность перед поставщиками	74.332	72.172
Прочие финансовые обязательства	55.655	52.022
Прочие финансовые обязательства	129.987	124.194
Начисленные расходы по премиям	443.279	247.850
Начисленные расходы по неиспользованным отпускам	19.964	33.546
Кредиторская задолженность по прочим налогам, помимо корпоративного подоходного налога	7.343	9.761
Комиссионные доходы будущих периодов по выпущенным гарантиям	13.255	43.512
Оценочные обязательства	–	16.247
Прочие нефинансовые обязательства	224	162
Прочие нефинансовые обязательства	484.065	351.078
Прочие обязательства	614.052	475.272

17. Капитал

По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов, Банк имеет 13.500.000 объявленных простых акций. По состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов выпущенные в обращение простые акции в количестве 9.356.140 штук были полностью оплачены Акционером по цене размещения 1 тысяча тенге за одну простую акцию.

В 2019 году дивиденды по простым акциям не объявлялись и не выплачивались

В соответствии с решением единственного акционера от 10 августа 2018 года Банк объявил и выплатил дивиденды по простым акциям за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2017 года, в размере 457.140 тысяч тенге.

(в тысячах тенге)

17. Капитал (продолжение)

Балансовая стоимость одной простой акции, рассчитанная в соответствии с методологией, указанной в Листинговых правилах КФБ, по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлена ниже:

<i>Вид акций</i>	<i>31 декабря 2019 года</i>			<i>31 декабря 2018 года</i>		
	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (в тысячах тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>	<i>Количество акций в обращении</i>	<i>Чистые активы (в тысячах тенге)</i>	<i>Балансовая стоимость одной акции (в тенге)</i>
Простые	9.356.140	14.999.064	1.603,13	9.356.140	13.030.978	1.392,77

Резерв переоценки основных средств

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

По состоянию на 31 декабря 2019 года резерв переоценки основных средств Банка составляет 761.249 тысяч тенге (31 декабря 2018 года: 772.815 тысяч тенге).

18. Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и процентные расходы включают:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Кредиты клиентам	13.312.631	12.374.311
Денежные средства и их эквиваленты	302.991	370.199
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	5.682	133.949
Инвестиционные ценные бумаги:		
- оцениваемые по ССПСД	84.284	170.820
- оцениваемые по амортизированной стоимости	28.418	9.226
Прочие активы	68.066	29.161
Процентные доходы	13.802.072	13.087.666
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Средства клиентов	(6.069.985)	(7.171.670)
Средства банков и прочих финансовых организаций	(844.207)	(551.890)
Субординированный долг	(369.566)	(341.874)
Прочие процентные расходы	(3.447)	—
	(7.287.205)	(8.065.434)
Обязательства по аренде (<i>Примечание 3</i>)	(34.593)	—
Процентные расходы	(7.321.798)	(8.065.434)
Чистый процентный доход	6.480.274	5.022.232

В 2019 году процентные доходы по кредитам клиентов включают в себя убыток от модификации, не приводящей к прекращению признания в сумме 87.862 тысячи тенге (в 2018 году: 95.080 тысяч тенге) (*Примечание 7*).

(в тысячах тенге)

19. Расходы по кредитным убыткам

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, включают в себя следующее:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	2.941	—	—	—	2.941
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	6	(933)	—	—	—	(933)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	77.672	(156.648)	(1.522.050)	150	(1.600.876)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	(8.545)	—	—	—	(8.545)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	179	—	—	—	179
Прочие финансовые активы	11	—	—	(21.305)	—	(21.305)
Итого расходы по кредитным убыткам		71.314	(156.648)	(1.543.355)	150	(1.628.539)

Расходы по кредитным убыткам по финансовым инструментам за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, включают в себя следующее:

	<i>Прим.</i>	<i>Этап 1</i>	<i>Этап 2</i>	<i>Этап 3</i>	<i>ПСКО</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства и их эквиваленты	5	(3.855)	—	—	—	(3.855)
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	6	(9)	—	—	—	(9)
Кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	(152.858)	74.691	(4.170.101)	(403)	(4.248.671)
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		239	—	—	—	239
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСД	8	744	—	—	—	744
Прочие финансовые активы	11	(11.467)	—	—	—	(11.467)
Итого расходы по кредитным убыткам		(167.206)	74.691	(4.170.101)	(403)	(4.263.019)

20. Чистый комиссионный доход

Чистый комиссионный доход включает:

	<i>2019 год</i>	<i>2018 год</i>
Платежные карты	789.708	203.309
Кассовые операции	783.876	790.892
Расчётные операции	409.230	372.986
Гарантии выданные	296.474	180.289
Открытие и ведение клиентских счетов	87.322	88.697
Операции с иностранной валютой	65.706	55.092
Прочее	65.123	76.063
Комиссионные доходы	2.497.439	1.767.328
Операции по карт-счётам клиентов	(974.970)	(305.826)
Расчётные операции	(78.630)	(67.313)
Операции с ценными бумагами	(4.330)	(97)
Операции с иностранной валютой	—	(1.361)
Прочее	(35.597)	(32.924)
Комиссионные расходы	(1.093.527)	(407.521)
Чистый комиссионный доход	1.403.912	1.359.807

(в тысячах тенге)

21. Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и административные и прочие операционные расходы включают:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и премии	2.290.861	2.240.613
Отчисления на социальное обеспечение	185.003	189.692
Расходы на персонал	2.475.864	2.430.305
Износ и амортизация (Примечания 9 и 10)	397.135	296.439
Техническая поддержка и программное обеспечение	227.214	208.559
Налоги, помимо корпоративного подоходного налога	214.304	207.061
Членские взносы	152.472	146.613
Расходы по профессиональным услугам	130.847	99.944
Охрана	98.638	100.943
Рекламные и маркетинговые услуги	98.032	102.695
Услуги связи и информационные услуги	69.155	67.236
Текущий ремонт и обслуживание	69.131	42.418
Расходы по аренде	62.632	169.918
Коммунальные услуги	51.488	58.599
Обесценение запасов	38.575	—
Расходы, связанные с выпуском пластиковых карт	28.177	23.098
Расходы на служебные командировки	27.577	20.962
Канцелярские расходы	15.540	13.558
Транспорт	4.654	4.347
Благотворительность	3.575	300
Представительские расходы	2.883	3.455
Штрафы и пени	1.389	488
Убыток от выбытия основных средств	—	1.753
Прочие	169.185	128.119
Административные и прочие операционные расходы	1.862.603	1.696.505

22. Прибыль на акцию

Базовая прибыль на акцию рассчитывается делением чистой прибыли за отчётный период, причитающейся держателям простых акций, на средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение периода.

Ниже приводятся данные о прибыли и акциях, использованных при расчёте базовой и разводнённой прибыли на акцию:

	2019 год	2018 год
Чистая прибыль за год, приходящаяся на акционера Банка	2.001.012	1.419.686
Средневзвешенное количество простых акций для целей определения базовой и разводнённой прибыли на акцию	9.356.140	9.356.140
Базовая и разводнённая прибыль на акцию (в тенге)	213,87	151,74

На 31 декабря 2019 и 2018 годов в Банке отсутствовали финансовые инструменты, разводняющие прибыль на акцию.

23. Договорные и условные обязательства**Условия ведения деятельности**

В Казахстане продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность экономики Казахстана в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Процентные ставки в тенге остаются высокими в 2019 году, что привело к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределённости относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

(в тысячах тенге)

23. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Юридические вопросы**

Банк является потенциальным объектом различных судебных разбирательств, связанных с деловыми операциями. Банк не считает, что существует вероятность того, что неудовлетворенные или угрожающие иски таких видов, отдельно или в совокупности, окажут существенное негативное влияние на финансовое состояние Банка или результаты его деятельности.

Банк оценивает вероятность существенных обязательств, возникающих в результате отдельных обстоятельств, и создаёт резервы в своей отдельной финансовой отчётности только тогда, когда существует вероятность, что события, явившиеся причиной возникновения обязательства, будут иметь место и сумма обязательства может быть рассчитана с достаточной степенью достоверности. Никакого резерва не было создано в данной отдельной финансовой отчётности по какому-либо из описанных выше условных обязательств.

Налогообложение

Налоговые условия в Республике Казахстан подвержены изменению, непоследовательному применению и интерпретации. Расхождения в интерпретации казахстанских законов и положений Банка и казахстанскими уполномоченными органами может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени.

Казахстанское законодательство и практика налогообложения находятся в состоянии непрерывного развития, и поэтому подвержены различному толкованию и частым изменениям, которые могут иметь обратную силу. В некоторых случаях, в целях определения налогооблагаемой базы, налоговое законодательство ссылается на положения МСФО, при этом толкование соответствующих положений МСФО казахстанскими налоговыми органами может отличаться от учётных политик, суждений и оценок, применённых руководством при подготовке данной отдельной финансовой отчётности, что может привести к возникновению дополнительных налоговых обязательств у Банка. Налоговые органы могут проводить ретроспективную проверку в течение пяти лет после окончания налогового года.

Руководство Банка считает, что её интерпретации соответствующего законодательства являются приемлемыми и налоговая позиция Банка обоснована.

Договорные и условные обязательства

Договорные и условные обязательства Банка включают:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Обязательства кредитного характера		
Гарантии выданные	6.084.259	5.284.063
Неиспользованные кредитные линии	2.705.380	5.009.781
	8.789.639	10.293.844
Обязательства по операционной аренде		
Менее 1 года	—	16.901
От 1 года до 5 лет	—	3.023
	—	19.924
Обязательства по капитальным затратам	16.711	32.867
Договорные и условные обязательства (до вычета обеспечения)	8.806.350	10.346.635
За вычетом средств клиентов, удерживаемых в качестве обеспечения по гарантиям (Примечание 14)	(1.612.747)	(1.006.513)
Договорные и условные обязательства	7.193.603	9.340.122

Общая сумма обязательств по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заёмщику средств. Соглашения об обязательствах по представлению кредитов предусматривают право Банка на односторонний выход из соглашения в случае возникновения любых условий, неблагоприятных для Банка, включая ухудшение финансового положения заёмщика.

(в тысячах тенге)

24. Управление рисками

Введение

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

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

Структура управления рисками

Совет директоров

Совет директоров несёт 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

Правление несёт ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя группы риск-менеджмента входит общее управление рисками, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчётов, как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчётен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров.

Комитеты по рискам

Кредитный и рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Направление кредитных рисков

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков, группа риск-менеджмента проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путём проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несёт основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками, проходящие в Банке, ежегодно проверяются подразделением внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Подразделение внутреннего аудита обсуждает результаты проведённых проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Совету директоров.

(в тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)

Структура управления рисками (продолжение)

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, комитетам 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 старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери. Ежеквартально Совет директоров получает подробный отчёт о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех уровней Банка составляются различные отчёты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Ежедневно проводится краткое совещание Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в обменных курсах, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска.

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 к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определённую отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банк включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесёт убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили своих договорных обязательств. Банк управляет кредитным риском путём установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

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.

(в тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***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 несёт риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей отдельного 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.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в *Примечании 7*.

Оценка обесценения

Банк рассчитывает ОКУ на основе нескольких сценариев, взвешенных с учётом вероятности, для оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или её приблизительного значения. Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Механика расчёта ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

Вероятность дефолта (PD)	<i>Вероятность дефолта</i> 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)	<i>Величина, подверженная риску дефолта</i> , 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 займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
Уровень потерь при дефолте (LGD)	<i>Уровень потерь при дефолте</i> 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.

Оценочный резерв под ОКУ рассчитывается на основе кредитных убытков, возникновение которых ожидается на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок или ОКУ за весь срок), если произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, в противном случае оценочный резерв рассчитывается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчётной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(в тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Оценка обесценения (продолжение)

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

Этап 1:	При первоначальном признании кредита Банк признаёт оценочный резерв в сумме, равной 12-месячным ОКУ.
Этап 2:	Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Банк признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
Этап 3:	Кредиты, которые являются кредитно-обесценёнными. Банк признаёт оценочный резерв в сумме, равной ОКУ за весь срок.
ПСКО:	Приобретённые или созданные кредитно-обесценённые (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 признаётся процентная выручка, рассчитанная с использованием эффективной процентной ставки, скорректированной с учётом кредитного риска. Оценочный резерв под ОКУ признаётся или прекращает признаваться только в том объёме, в котором произошло последующее изменение суммы ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Определение дефолта и выздоровления

Банк считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесценённые активы) для целей расчёта ОКУ в любом случае, когда заёмщик просрочил предусмотренные договором выплаты на срок более 60 дней.

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:

- смерть заёмщика (созаёмщика);
- должник (или юридическое лицо в составе группы должника) подал заявление о банкротстве, признан банкротом по решению суда или объявил себя банкротом;
- была произведена реструктуризация долга, связанная с ухудшением финансового состояния заёмщика один и более раз за последние 12 месяцев с учётом критериев восстановления кредитного качества;
- решение уполномоченного органа о присвоении финансовому активу статуса дефолт.

В соответствии с политикой Банка финансовые инструменты считаются «вылеченными» и, следовательно, переводятся из Этапа 3, когда ни один из критериев наступления дефолта не наблюдается на отчётную дату, при условии снижения задолженности по данному финансовому инструменту в результате погашения её части, а также в случае наличия реструктуризации – заёмщик провёл не менее трёх последовательных договорных платежей в надлежащем порядке. Решение в отношении того, следует ли отнести актив к Этапу 2 или Этапу 1 в случае его «выздоровления», зависит от оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Казначейские и межбанковские отношения

Казначейские и межбанковские отношения Банка включают отношения с контрагентами, такими как организации по оказанию финансовых услуг, банки, брокеры-дилеры, биржи и клиринговые организации. Для оценки таких отношений группа риск-менеджмента Банка использует общедоступную информацию, такую как внешние рейтинги международных рейтинговых агентств, на которых основаны расчёты ОКУ.

(в тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса*

В случае кредитования предприятий малого и среднего бизнеса оценку заёмщиков проводит сотрудник Банка риск-менеджмента, ответственный за кредитные риски. Оценка кредитного риска основана на Политике ранжирования, которая подразумевает присвоение кредитного рейтинга заёмщику по следующим принципам определения и оценки кредитных рисков, принимаемых Банком:

<i>Рейтинг</i>	<i>Требования/критерии при выставлении рейтингов</i>
A	Отсутствие просрочки свыше 15 дней; Заёмщик (Группа связанных лиц) не зарегистрирован в оффшорной зоне.
B	Просрочка от 15 до 30 дней; Заёмщик (Группа связанных лиц) не зарегистрирован в оффшорной зоне.
C	Просрочка свыше 30 дней при любом виде обеспечения; Залоговое обеспечение находится дальше чем 80 км. от областного центра или города республиканского значения.
D	Просрочка от 60 до 90 дней при любом виде обеспечения.
E	Просрочка свыше 90 дней при любом виде обеспечения; Заёмщику объявлен дефолт; Заёмщик (Группа связанных лиц) зарегистрирован в оффшорной зоне.

Розничное кредитование

Розничное кредитование включает в себя необеспеченные залогом кредиты физическим лицам, кредитные карты, овердрафты и кредиты выданные под залог недвижимости. Оценка продуктов необеспеченных залогом осуществляется с использованием автоматизированной системы скоринга, основанной на качественных и количественных показателях. Основными показателями, используемыми в моделях, являются следующие: стаж на последнем месте работы, кредитная история, периодичность пенсионных отчислений, образование, семейное положение, а также коэффициент соотношения суммы взноса по предполагаемому кредиту к среднемесячным доходам клиента. Оценка продуктов, выданных под залог недвижимости, осуществляется путём определения уровня платёжеспособности и соотношения кредита к залоговой стоимости обеспечения.

Величина, подверженная риску дефолта

Величина, подверженная риску дефолта (EAD), представляет собой валовую балансовую стоимость финансовых инструментов, подлежащих оценке на предмет обесценения, и отражает как способность клиента увеличивать свою задолженность при приближении к дефолту, так и возможность снижения задолженности в результате погашения. Для расчёта EAD для кредитов Этапа 1 Банк оценивает вероятность наступления дефолта в течение 12 месяцев для оценки 12-месячных ОКУ. Для активов Этапа 2, Этапа 3 и ПСКО финансовых активов показатель EAD рассматривается для событий, которые могут произойти на протяжении всего срока действия инструмента.

Банк определяет показатель EAD путём моделирования диапазона возможных результатов при наступлении дефолта в различные моменты времени, что соответствует множественным сценариям. Затем в зависимости от результатов моделей Банк каждому экономическому сценарию присваиваются показатели PD согласно МСФО (IFRS) 9.

Банк предлагает своим клиентам, малому и среднему бизнесу и розничным клиентам, различные овердрафты и кредитные карты, которые Банк имеет право отозвать и/или по которым она может уменьшить лимиты. Банк не ограничивает подверженность риску кредитных убытков договорным сроком для подачи уведомления и вместо этого рассчитывает ОКУ на протяжении периода, который отражает ожидания Банка в отношении поведения клиента, вероятности дефолта и будущих мер по уменьшению кредитного риска, предпринимаемых Банком, что может предусматривать уменьшение или закрытие кредитных линий. Процентная ставка, используемая для дисконтирования ОКУ по кредитным картам, основана на средней эффективной процентной ставке, которая, как ожидается, будет применяться на протяжении ожидаемого периода подверженности риску.

Уровень потерь при дефолте

В случае кредитования малого и среднего бизнеса показатель LGD оценивается по крайней мере ежемесячно кредитными менеджерами и пересматривается, и утверждается группой риск-менеджмента.

Оценка кредитного риска основывается на стандартной модели оценки LGD, в результате которой устанавливаются определённые уровни LGD. Данные уровни LGD учитывают ожидаемый показатель EAD по сравнению с суммами, которые, как ожидается, будут восстановлены или реализованы в результате продажи удерживаемого обеспечения.

(в тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Уровень потерь при дефолте (продолжение)

Банк объединяет свои розничные кредитные продукты в однородные группы на основе основных характеристик, уместных для оценки будущих денежных потоков. Для этого используется информация об убытках прошлых периодов и рассматривается широкий спектр характеристик, присущих сделкам (например, вид продукта, виды обеспечения), а также характеристики заёмщика.

Где это необходимо, для определения уровня LGD по МСФО (IFRS) 9 для каждой группы финансовых инструментов используются новые данные и прогнозные экономические сценарии. При оценке прогнозной информации ожидаемые результаты основываются на множественных сценариях. Примеры основных исходных данных включают изменения стоимости обеспечения, включая цены на жилье в случае ипотечного кредитования, статус платежей или другие факторы, свидетельствующие об убытках по группе инструментов.

Уровни LGD оцениваются для всех классов активов Этапа 1, 2 и 3 и ПСКО. Исходные данные для таких уровней LGD оцениваются и, где это возможно, корректируются посредством тестирования на основе исторических данных, учитывая недавние восстановления.

Значительное увеличение кредитного риска

Банк постоянно проверяет все активы, в отношении которых рассчитываются ОКУ. Чтобы определить, в какой сумме необходимо создать оценочный резерв под ОКУ по инструменту или портфелю инструментов (то есть в сумме 12-месячных ОКУ или ОКУ за весь срок), Банк анализирует, значительно ли увеличился кредитный риск по данному инструменту или портфелю инструментов с момента первоначального признания.

Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группировка финансовых активов, оценка которых осуществляется на групповой основе

В зависимости от факторов, указанных ниже, Банк рассчитывает ОКУ либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на индивидуальной основе, включают следующие:

- все активы Этапа 3 независимо от класса финансовых активов;
- казначейские и межбанковские отношения (например, средства в банках, эквиваленты денежных средств и долговые инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости и по ССПСА);
- финансовые активы, которые были классифицированы как ПСКО в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа в результате реструктуризации долга;
- финансовые активы, валовая балансовая стоимость которых на отчётную дату превышает 0,2% от собственного капитала Банка, но не менее 50 миллионов тенге.

Классы активов, по которым Банк рассчитывает ОКУ на групповой основе, включают следующие:

- финансовые активы, которые не подлежат оценке на индивидуальной основе.

Банк объединяет данные финансовые активы в однородные группы в зависимости от внутренних и внешних характеристик кредитов, например, внутреннего кредитного рейтинга, сроков просрочки платежей, вида продукта, залогового коэффициента или отрасли, в которой осуществляет свою деятельность заёмщик.

Прогнозная информация и множественные экономические сценарии

В своих моделях расчёта ОКУ Банк использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных, например:

- индекс физического объёма валового внутреннего продукта методом производства;
- объём добычи нефти и газового конденсата;
- базовые ставки НБРК;
- уровень безработицы;
- инфляция.

(в тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Прогнозная информация и множественные экономические сценарии (продолжение)*

Исходные данные и модели, используемые при расчёте ОКУ, не всегда отражают все характеристики рынка на дату представления финансовой отчётности. Чтобы отразить это, иногда могут производиться качественные корректировки или наложения в качестве временных корректировок, если такие различия являются существенными.

Для получения прогнозной информации Банк использует данные из внешних источников (внешние рейтинговые агентства, государственные органы, например, НБРК и международные финансовые институты). Специалисты группы риск-менеджмента Банка определяют весовые коэффициенты, относимые на множественные сценарии. В таблице ниже показаны значения основных прогнозных экономических переменных/допущений, которые используются в каждом экономическом сценарии для оценки ОКУ.

<i>Ключевые факторы</i>	<i>2020 год</i>	<i>2021 год</i>	<i>2022 год</i>	<i>Последующие годы</i>
Рост индекса физического объёма валового внутреннего продукта методом производства, %	104,0	104,2	104,1	104,5
Объём добычи нефти и газового конденсата	89,0	90,0	90,0	99,0
Базовые ставки НБРК, %	9,3	9,3	9,3	9,3
Уровень безработицы, %	4,8	4,8	4,8	4,8
Инфляция, %	3,5	3,5	3,5	3,5

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевого финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен и обменных курсов валют.

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.

КУАП несёт ответственность за управление рыночным риском. КУАП утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях группы риск-менеджмента и после одобрения Советом директоров.

Банк управляет рыночным риском путём установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением и Советом директоров.

В дополнение к вышеописанному, Банк использует различные стресс-тесты для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. Стресс-тесты позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. Стресс-тесты, используемые Банком, включают: стресс-тесты факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные стресс-тесты, включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

Управление риском изменения ставок вознаграждения посредством мониторинга величины несоответствия по срокам процентных активов процентным обязательствам дополняется процедурой мониторинга чувствительности чистой процентной маржи к различным стандартным и нестандартным сценариям изменения ставок вознаграждения.

Риск изменения ставок вознаграждения

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

(в тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения (продолжение)*

Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения. Поскольку большинство финансовых инструментов имеют фиксированную ставку вознаграждения, анализ сроков пересмотра ставок вознаграждения аналогичен анализу по срокам погашения.

Валютный риск

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

Валютный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения обменных курсов валют. Несмотря на тот факт, что Банк хеджирует свою подверженность валютному риску, такие операции не соответствуют определению отношений хеджирования в соответствии с МСФО.

Валютная позиция Банка по состоянию 31 декабря 2019 года представлена далее:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Китайский юань</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12.681.954	19.754.007	226.777	773.805	11.979	33.448.522
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	374.145	402.063	–	–	–	776.208
Кредиты клиентам	66.965.480	1.158.731	–	116	–	68.124.327
Инвестиционные ценные бумаги	–	3.785.045	–	–	–	3.785.045
Прочие монетарные активы	501.186	163	–	–	–	501.349
Итого активы	80.522.765	25.100.009	226.777	773.921	11.979	106.635.451
Средства банков и прочих финансовых организаций	9.111.519	–	–	–	–	9.111.519
Средства клиентов	54.996.070	29.957.929	66.835	786.266	42	85.807.142
Субординированный долг	2.938.891	364.364	–	–	–	3.303.255
Прочие монетарные обязательства	125.766	139	4.005	77	–	129.987
Итого обязательства	67.172.246	30.322.432	70.840	786.343	42	98.351.903
Позиция по сделкам с иностранной валютой	–	5.738.850	–	–	–	5.738.850
Чистая позиция	13.350.519	516.427	155.937	(12.422)	11.937	14.022.398

Валютная позиция Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года предоставлена далее:

	<i>Тенге</i>	<i>Доллар США</i>	<i>Российский рубль</i>	<i>Евро</i>	<i>Китайский юань</i>	<i>Итого</i>
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	9.161.613	33.655.721	172.955	336.713	17205	43.344.207
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	200.000	354.244	–	–	–	554.244
Кредиты клиентам	72.976.570	1.627.868	–	–	–	74.604.438
Инвестиционные ценные бумаги	1.655.460	–	–	–	–	1.655.460
Прочие монетарные активы	281.570	1.060	–	–	–	282.630
Итого активы	84.275.213	35.638.893	172.955	336.713	17.205	120.440.979
Средства банков и прочих финансовых организаций	10.909.578	–	–	–	–	10.909.578
Средства клиентов	65.357.327	34.797.003	49.150	328.704	–	100.532.184
Субординированный долг	2.891.700	352.490	–	–	–	3.244.190
Прочие монетарные обязательства	124.047	74	–	73	–	124.194
Итого обязательства	79.282.652	35.149.567	49.150	328.777	–	114.810.146
Чистая позиция	4.992.561	489.326	123.805	7.936	17.205	5.630.833

(в тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)***Валютный риск (продолжение)*

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции на 31 декабря по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Данный анализ проводился до вычета налогов и основан на изменениях обменных курсов валют, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчётного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в прибыли или капитале, а положительный отражает потенциально чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>2019 год</i>		<i>2018 год</i>	
	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Увеличение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	12,00%	61.971	14,00%	68.506
Евро	12,00%	(1.491)	14,00%	1.111
Российский рубль	12,00%	18.712	14,00%	17.333

<i>Валюта</i>	<i>2019 год</i>		<i>2018 год</i>	
	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>	<i>Уменьшение валютного курса, %</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения</i>
Доллар США	(9,00%)	(46.478)	(10,00%)	(48.933)
Евро	(9,00%)	1.118	(10,00%)	(794)
Российский рубль	(12,00%)	(18.712)	(9,00%)	(11.142)

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путём отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями по выполнению финансовых обязательств, расчёты по которым осуществляются путём передачи денежных средств или другого финансового актива. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и ставкам вознаграждения по активам и обязательствам является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними неопределённости полное соответствие по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой. Такое несоответствие дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

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

(в тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)**

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

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчёта, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заёмных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счёт заёмных 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;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности законодательно установленным нормативам.

Казначейство Банка 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, кредитов банков и прочих межбанковских продуктов, с тем, чтобы обеспечить необходимый уровень ликвидности для Банка в целом.

Казначейство ежедневно проводит мониторинг позиции по ликвидности, при этом группа риск-менеджмента на регулярной основе проводит стресс-тесты с учётом разнообразных возможных сценариев состояния рынка как в нормальных, так и в неблагоприятных условиях. При нормальных рыночных условиях отчёты о состоянии ликвидности предоставляются высшему руководству ежемесячно. Решения относительно политики по управлению ликвидностью принимаются КУАП и исполняются Казначейством.

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства	31 декабря 2019 года					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства банков и прочих финансовых организаций	39.806	585.315	6.242.025	1.355.561	7.096.125	15.318.832
Средства клиентов	24.850.353	7.971.644	38.847.179	21.400.322	—	93.069.498
Субординированный долг	5.739	58.998	180.045	925.730	6.053.146	7.223.658
Прочие финансовые обязательства	17.002	357	112.363	265	—	129.987
Итого недисконтированные финансовые обязательства	24.912.900	8.616.314	45.381.607	23.681.883	13.149.271	115.741.975

(в тысячах тенге)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения (продолжение)*

Финансовые обязательства	31 декабря 2018 года					Итого
	До востребования	Менее 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	
Средства банков и прочих финансовых организаций	—	609.898	2.304.041	8.176.240	4.679.841	15.770.020
Средства клиентов	18.386.247	26.425.151	40.564.384	20.425.242	1.771.404	107.572.428
Субординированный долг	—	39.547	189.561	1.099.853	6.190.337	7.519.298
Прочие финансовые обязательства	4.869	119.325	—	—	—	124.194
Итого недисконтированные финансовые обязательства	18.391.116	27.193.921	43.057.986	29.701.335	12.641.582	130.985.940

В соответствии с законодательством Республики Казахстан вкладчики имеют право изъять свои срочные депозиты в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода. Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату. Соответственно, в вышеуказанной таблице депозиты физических лиц представлены в соответствии с договорными сроками с учётом данного предположения.

Руководство ожидает, что погашение обязательств и реализация активов может отличаться от обозначенного в договорах, либо потому что руководство уполномочено управлять движением потоков денежных средств, либо потому что прошлый опыт указывает на то, что сроки движения потоков денежных средств по данным финансовым активам и обязательствам могут отличаться от установленных в договорах сроков.

25. Оценка справедливой стоимости**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость привлекаются сторонние оценщики. Вопрос о привлечении сторонних оценщиков решается Правлением Банка. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются каждые три года.

На каждую отчётную дату Банк анализирует изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учётной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа Банк проверяет основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчётах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банка Банк также сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически Банк и сторонние оценщики Банка представляют результаты оценки Комитету по аудиту. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

(в тысячах тенге)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости**

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на</i>	<i>Значи- тельные наблюдаемые исходные данные</i>	<i>Значи- тельные не- наблюдаемые исходные данные</i>	
<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	12 октября 2016 года	–	5.517.342	–	5.517.342
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 декабря 2019 года	9.626	–	–	9.626
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2019 года	33.448.522	–	–	33.448.522
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	31 декабря 2019 года	–	776.208	–	776.208
Кредиты клиентам	31 декабря 2019 года	–	–	76.825.946	76.825.946
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	31 декабря 2019 года	3.837.476	–	–	3.837.476
Прочие финансовые активы	31 декабря 2019 года	–	–	476.449	476.449
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2019 года	–	9.028.965	–	9.028.965
Средства клиентов	31 декабря 2019 года	–	86.224.948	–	86.224.948
Субординированный долг	31 декабря 2019 года	–	3.660.095	–	3.660.095
Обязательства по аренде	31 декабря 2019 года	–	226.456	–	226.456
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2019 года	–	–	129.987	129.987

		<i>Оценка справедливой стоимости с использованием</i>			<i>Итого</i>
		<i>Котировки на</i>	<i>Значи- тельные наблюдаемые исходные данные</i>	<i>Значи- тельные не- наблюдаемые исходные данные</i>	
<i>31 декабря 2018 года</i>	<i>Дата оценки</i>	<i>(Уровень 1)</i>	<i>(Уровень 2)</i>	<i>(Уровень 3)</i>	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости					
Основные средства – земля и здания	12 октября 2016 года	–	5.603.136	–	5.603.136
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА	31 декабря 2018 года	1.655.460	–	–	1.655.460
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается					
Денежные средства и их эквиваленты	31 декабря 2018 года	–	43.344.207	–	43.344.207
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	31 декабря 2018 года	–	554.244	–	554.244
Кредиты клиентам	31 декабря 2018 года	–	–	83.702.981	83.702.981
Прочие финансовые активы	31 декабря 2018 года	–	–	282.019	282.019
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается					
Средства банков и прочих финансовых организаций	31 декабря 2018 года	–	10.909.578	–	10.909.578
Средства клиентов	31 декабря 2018 года	–	103.186.128	–	103.186.128
Субординированный долг	31 декабря 2018 года	–	3.244.190	–	3.244.190
Прочие финансовые обязательства	31 декабря 2018 года	–	–	124.194	124.194

Движения между уровнями иерархической модели справедливой стоимости для финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, в течение 2019 и 2018 годов не осуществлялись.

(в тысячах тенге)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости**

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отдельном отчёте о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнан- ный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33.448.522	33.448.522	—	43.344.207	43.344.207	—
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	776.208	776.208	—	554.244	554.244	—
Кредиты клиентам	68.124.327	76.825.946	8.701.619	74.604.438	83.702.981	9.098.543
Инвестиционные ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	3.785.045	3.837.476	52.431	—	—	—
Прочие финансовые активы	501.349	475.734	(25.615)	282.630	282.019	(611)
Финансовые обязательства						
Средства банков и прочих финансовых организаций	9.111.519	9.028.965	82.554	10.909.578	10.909.578	—
Средства клиентов	85.807.142	86.224.948	(417.806)	100.532.184	103.186.128	(2.653.944)
Субординированный долг	3.303.255	3.660.095	(356.840)	3.244.190	3.244.190	—
Обязательства по аренде	226.456	226.456	—	—	—	—
Прочие финансовые обязательства	129.987	129.987	—	124.194	124.194	—
Итого непризнанное изменение в нерализованной справедливой стоимости			8.036.343			6.443.988

Методики оценки и допущения

Ниже описаны методики и допущения, при помощи которых была определена справедливая стоимость активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в финансовой отчётности, а также статей, которые не оцениваются по справедливой стоимости в отчёте о финансовом положении, но справедливая стоимость которых раскрывается.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трёх месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА

Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по ССПСА, стоимость которых устанавливается при помощи какой-либо методики оценки или модели определения цены, представлены, главным образом, краткосрочными ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые включают в себя исключительно данные, наблюдаемые на рынке.

(в тысячах тенге)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Методики оценки и допущения (продолжение)***Финансовые активы и финансовые обязательства, учитываемые по амортизируемой стоимости*

Справедливая стоимость котируемых облигаций основывается на котировках по состоянию на отчётную дату. Справедливая стоимость некотируемых инструментов, кредитов клиентам, средств клиентов, средств в других банках и прочих финансовых организациях, средств банков и прочих финансовых организаций, субординированных займов, прочих финансовых активов и обязательств оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Основные средства — земля и здания

Справедливая стоимость земли и зданий, находящихся в собственности Банка, основывается на оценках, произведённых аккредитованным независимым оценщиком. Справедливая стоимость земли и зданий Банка была определена при помощи сравнительного (рыночного) метода. Это означает, что оценка, произведённая оценщиком, основана на ценах рыночных операций, скорректированных в отношении различий в характере, местонахождении или состоянии конкретного объекта недвижимости.

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства по состоянию на 31 декабря 2019 и 2018 годов в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в *Примечании 24*.

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого	Менее 12 месяцев	Более 12 месяцев	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	33.448.522	—	33.448.522	43.344.207	—	43.344.207
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	776.208	—	776.208	554.244	—	554.244
Кредиты клиентам	10.983.406	57.140.921	68.124.327	8.769.420	65.835.018	74.604.438
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—	1.655.460	—	1.655.460
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29.364	3.755.681	3.785.045	—	—	—
Основные средства	—	6.457.813	6.457.813	—	6.367.860	6.367.860
Нематериальные активы	—	1.156.938	1.156.938	—	1.121.630	1.121.630
Инвестиции в дочерние организации	—	3.000	3.000	—	3.000	3.000
Активы по текущему корпоративному подоходному налогу	—	—	—	133.801	—	133.801
Прочие активы	2.644.768	316.858	2.961.626	2.650.440	—	2.650.440
Итого активы	47.882.268	68.831.211	116.713.479	57.107.572	73.327.508	130.435.080
Обязательства						
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток за период	9.626	—	9.626	—	—	—
Средства банков и прочих финансовых организаций	6.254.414	2.857.105	9.111.519	1.171.610	9.737.968	10.909.578
Средства клиентов	70.624.900	15.182.242	85.807.142	81.228.350	19.303.834	100.532.184
Субординированный долг	88.360	3.214.895	3.303.255	72.943	3.171.247	3.244.190
Обязательства по текущему корпоративному подоходному налогу	208.388	—	208.388	—	—	—
Обязательства по отложенному корпоративному подоходному налогу	—	1.277.039	1.277.039	—	1.121.248	1.121.248
Обязательства по аренде	96.492	129.964	226.456	—	—	—
Прочие обязательства	614.052	—	614.052	475.272	—	475.272
Итого обязательства	77.896.232	22.661.245	100.557.477	82.948.175	33.334.297	116.282.472
Чистая позиция	(30.013.964)	46.169.966	16.156.002	(25.840.603)	39.993.211	14.152.608

(в тысячах тенге)

26. Анализ сроков погашения активов и обязательств (продолжение)

Способность Банка погашать свои обязательства основана на его возможности реализовать эквивалентную сумму активов в течение того же самого периода времени. На 31 декабря 2019 года Банк имеет отрицательную ликвидность в размере 30.013.964 тысячи тенге в течение года (31 декабря 2018 года: 25.840.603 тысячи тенге).

Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются в таблице выше так, как если бы требование о погашении было заявлено. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании средств клиентов за прошлые периоды.

27. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны Банка включают контрагентов, которые являются акционерами Банка, а также членов Совета Директоров и Правления. Прочие связанные стороны включают в себя: компании, с которыми Банк имеет общих значительных акционеров; компании, в которых значительная доля голосующих акций принадлежит, косвенно или непосредственно, акционерам Банка или физическим лицам, имеющим существенное влияние на Банк и любое лицо, которое, как ожидается, будет оказывать влияние или на которое будет оказывать влияние указанное физическое лицо в их сделках с Банком.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между не связанными сторонами.

Сальдо операций со связанными сторонами на 31 декабря 2019 и 2018 годов представлено ниже:

	31 декабря 2019 года		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	849.567	–	–
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	–	5.180	57.733
Резерв под ОКУ	–	(105)	(71)
Кредиты клиентам	–	5.075	57.662
Обязательства			
Средства клиентов	–	223.497	1.983.912
Субординированный долг	–	–	1.040.000
31 декабря 2018 года			
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Средства в других банках и прочих финансовых организациях	–	–	684.780
Кредиты клиентам до вычета резерва под ОКУ	–	13.362	62.999
Резерв под ОКУ	–	–	(13)
Кредиты клиентам	–	13.362	62.986
Обязательства			
Средства клиентов	576.002	281.379	4.284.927
Субординированный долг	–	–	1.040.000

(в тысячах тенге)

27. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за годы, закончившиеся на 31 декабря 2019 и 2018 годов:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентный доход по кредитам клиентам	–	721	9.100	–	461	10.008
Расходы по кредитным убыткам	–	(105)	(71)	–	–	(13)
Процентные расходы по средствам банков и прочих финансовых организаций	(47.597)	–	–	–	–	–
Процентные расходы по средствам клиентов	–	(4.184)	(95.867)	–	(4.072)	(188.083)
Процентные расходы по субординированному долгу	–	–	(80.000)	–	–	(80.000)
Чистые комиссионные (расходы)/доходы	(49.925)	724	12.735	483	109	(27.740)
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	–	256	114.480	2.597	154	20.011
Прочие операционные доходы/(расходы)	880	–	(5.195)	6.903	–	(7.576)

Ставки вознаграждения и сроки погашения по сделкам со связанными сторонами на 31 декабря представлены следующим образом:

	31 декабря 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Родительская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты клиентам						
Срок погашения	–	2022	2020-2028	–	–	2020-2028
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	13,80%	13,90%	–	–	14,32%
Денежные средства и их эквиваленты						
Срок погашения	–	–	–	–	–	–
Годовая ставка вознаграждения в тенге	0,00%	–	–	0,00%	–	–
Средства клиентов						
Срок погашения	–	2020-2022	2020-2021	2019	2019-2020	2019-2020
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	7,10%	6,0%	–	7,94%	6,43%
Годовая ставка вознаграждения в долларах США / евро	–	1,80%	0,4%	0,01%	1,68%	0,93%
Субординированный долг						
Срок погашения	–	–	2033	–	–	2033
Годовая ставка вознаграждения в тенге	–	–	8,00%	–	–	8,00%

Ниже представлена информация на 31 декабря о начислении вознаграждения 8 членам (в 2018 году: 8 членам) ключевого управленческого персонала:

	2019 год	2018 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты	529.153	337.884
Отчисления на социальное обеспечение	21.166	30.958
Итого	550.319	368.842

(в тысячах тенге)

28. Изменения в обязательствах, относящихся к финансовой деятельности

	<i>Субординированный долг</i>	<i>Итого обязательства по финансовой деятельности</i>
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	4.241.452	4.241.452
Курсовые разницы	104.237	104.237
Доход от признания субординированного займа по справедливой стоимости	(1.121.665)	(1.121.665)
Прочее	20.166	20.166
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	3.244.190	3.244.190
Курсовые разницы	(1.518)	(1.518)
Прочее	60.583	60.583
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	3.303.255	3.303.255

Статья «Прочее» включает эффект начисленных, но ещё не выплаченных процентов. Банк классифицирует выплаченные проценты как денежные потоки от операционной деятельности.

29. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, нормативов установленных НБРК при осуществлении надзора за Банком.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует её в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности.

В соответствии с действующим 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 (k1.1);
- 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);
- отношение нормативного 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).

Инвестиции для целей расчёта вышеуказанных коэффициентов представляют собой вложения в акционерный капитал (доли участия в уставном капитале) юридического лица, а также субординированный долг юридического лица, совокупный размер которых превышает 10% от общего размера капитала 1 уровня и капитала 2 уровня Банка.

(в тысячах тенге)

29. Достаточность капитала (продолжение)

На 31 декабря 2019 и 2018 годов норматив достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями НБРК, составили:

	<i>31 декабря 2019 года</i>	<i>31 декабря 2018 года</i>
Капитал 1 уровня	15.201.485	13.499.091
Капитал 2 уровня	2.214.895	3.292.912
Вычет положительной разницы с регуляторными резервами	–	(87.254)
Итого нормативный капитал	17.416.380	16.704.749
Всего нормативных активов, взвешенных с учётом риска, условных обязательств, операционного и рыночного риска	88.565.360	94.394.374
Коэффициент достаточности капитала k1-1 (минимум 5,5%)	16,9%	13,8%
Коэффициент достаточности капитала k1-2 (минимум 6,5%)	17,2%	14,3%
Коэффициент достаточности капитала k2 (минимум 8,0%)	19,7%	17,7%

30. События после отчётной даты

В марте 2020 года курс тенге обесценился относительно доллара США и других основных валют. Обменный курс КФБ по состоянию на 16 марта 2020 года составил 434,59 тенге за 1 доллар США.